

Отчет о рейтинговом исследовании

	Частное акционерное общество				
Клиент:	«Страховая компания «Статус» (до				
	13.04.2004 СК «Монолит»)				
Дата регистрации:	13.04.2004				
Код ЕГРПОУ:	31201694				
Местонахождение главного офиса	02160, г. Киев, пр. Воссоединения 15				
компании (город, индекс, улица):	оф.109				
Название аудиторской компании,	ООО Аудиторская фирма «Грант Эксперт»,				
подтверждавшей отчетность в	код ОКПО 32346062,				
последний финансовый год:	свид. Аудиторской палаты №3170				
Банк, в котором открыт основной счет	Публичное акционерное общество				
компании:	«Государственный экспортно-импортный				
	банк Украины»				
Попрод тутто получилости	Савиченко Борис Анисимович,				
Первое лицо, должность:	председатель правления				
Число штатных сотрудников на момент	162 человек				
заполнения анкеты:	102 YENOBEK				
Телефон/факс:	+38 /044/ 492-80-78				
Web-сайт:	www.status.kiev.ua				
Тип рейтинговой оценки:	Финансовая устойчивость страховщика (общие				
тип реитинговой оценки.	виды страхования) / кредитный рейтинг				
Период обновления рейтинга:	Ежеквартально				
Дата присвоения рейтинга:	23.02.2012				
	uaA+ (стабильный)				
Рейтинговая оценка РА «Стандарт-	Страховщик с рейтингом uaA+ характеризуется высокой				
Рейтинг» (Украина) по украинской шкале	финансовой устойчивостью по сравнению с другими				
(прогноз):	украинскими страховщиками. Уровень устойчивости				
(r/.	чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих,				
	финансовых и экономических условий				

Соотношение национальных шкал с международной шкалой в странах операций:

Соотношение оценок по украинской рейтинговой шкале и по международной шкале, отражающей рейтинг в странах операций Агентства, устанавливается рейтинговым комитетом GPRC "Standard-Rating".

Информационные ограничения:

Отчет о рейтинговом исследовании не имеет ограничений к распространению. При использовании материалов, которые содержатся в отчете, ссылка на РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) обязательна. Всю информацию, которая содержится в отчете о рейтинговом исследовании, Агентство считает верной.

Ограничения на использование оценок:

Все рейтинги Агентства не являются рекомендацией к покупке ценных бумаг, использованию услуг или принятию каких-либо хозяйственных решений. Рейтинговые оценки независимо от шкалы должны восприниматься только как мнение аналитиков Агентства об объекте и субъекте рейтингования.

Содержание отчета:

#	Название раздела	Стр.
1.	Перечень лицензий и разрешений, которыми обладает Компания	2
A.	История компании	3
В.	Деловая активность и конкуренция	4
C.	Диверсификация бизнеса	5
D.	Качество активов	6
Ε.	Качество перестраховочного обеспечения	6
F.	Адекватность формирования резервов	7
G.	Капитал и запас платежеспособности	9
H.	Поддержка акционеров	10
I.	Иные факторы, влияющие на оценку	10
2.	Обобщение компонентов оценки	10

1. Перечень лицензий и разрешений, которыми обладает Компания

- 1. Добровольное страхование от несчастных случаев АВ № 546354
- 2. Добровольное медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья) АВ № 546350
- 3. Добровольное страхование здоровья на случай болезни АВ № 546347
- 4. Добровольное страхование наземного транспорта (кроме железнодорожного) АВ № 546352
- 5. Добровольное страхование грузов и багажа (грузобагажа) АВ № 546342
- 6. Добровольное страхование от огневых рисков и рисков стихийных явлений АВ № 546344
- 7. Добровольное страхование имущества (кроме железнодорожного, наземного, воздушного, водного транспорта (морского внутреннего и других видов водного транспорта), грузов и багажа (грузобагажа) AB № 546349
- 8. Добровольное страхование ответственности перед третьими лицами (кроме гражданской ответственности владельцев наземного транспорта, ответственности владельцев воздушного транспорта, ответственности владельцев водного транспорта (включая ответственность перевозчика) АВ № 546356
- 9. Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев наземного транспорта (включая ответственность перевозчика) АВ № 546343
- 10. Страхование финансовых рисков АВ № 546358
- 11. Добровольное страхование медицинских расходов АВ № 546351
- 12. Страхование от несчастных случаев на транспорте АВ № 546355
- 13. Обязательное страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов на случай наступления негативных последствий при перевозке опасных грузов АВ № 546353
- 14. Обязательное страхование гражданской ответственности субъектов хозяйствования за вред, который может быть причинен пожарами и авариями на объектах повышенной опасности, включая пожаровзрывоопасные объекты и объекты, хозяйственная деятельность на которых может привести к авариям экологического и санитарно-эпидемиологического характера АВ 546359
- 15. Добровольное страхование кредитов (в том числе ответственности заемщика за непогашение кредита) AB № 546348
- 16. Добровольное страхование железнодорожного транспорта АБ № 546345
- 17. Обязательное страхование гражданской ответственности граждан Украины, имеющих в собственности или другом законном владении оружие, за вред, который может быть причинен третьему лицу или его имуществу вследствие владения, хранения или использования этого оружия AB № 546346
- 18. Обязательное личное страхование работников ведомственной (кроме тех, которые работают в учреждениях и организациях, финансируемых из государственного бюджета Украины) и сельской пожарной охраны и членов добровольных пожарных дружин (команд) АВ № 546357
- 19. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств АГ № 569306
- 20. Обязательное страхование гражданской ответственности оператора ядерной установки за вред, который может быть причинен вследствие ядерного инцидента АВ № 584977
- 21. Обязательное страхование предмета ипотеки от рисков случайного уничтожения, случайного повреждения или порчи АВ № 584976

(А) История компании и общая характеристика страховщика

Страховая компания была зарегистрирована в 2000 году под названием «Монолит». С приходом новых акционеров в апреле 2004 года Компания была переименована в ЗАО «СК «Статус» с уставным капиталом 30 млн. грн. Учредителями компании «СК «Статус» являлись юридические лица-резиденты Украины.

В момент прихода в Компанию новых акционеров численность сотрудников не превышала 10 человек. К моменту переименования Компании количество сотрудников выросло до 23 человек, существенно выросли страховые платежи В настоящий момент в Компании работает 162 человека в штате и около 50 агентов.

В результате активной работы СК «Статус» стала членом Моторного (транспортного) страхового бюро Украины, получила высокую оценку экспертов, заняв лидирующие позиции среди ведущих страховщиков по оценке стоимости брэнда. Уже в 2006 году СК «Статус» вошла в ТОП-100 украинских страховых компаний по объему валовых платежей.

Продолжая развиваться, СК «Статус» привлекала крупных корпоративных клиентов и сотрудничала с крупными финансовыми учреждениями. В конце 2008 года произошла смена ТОП – менеджмента, что позволило Компании не только устоять в сложных финансовых условиях рынка того периода, но и по итогам 2010 года увеличить в 1,5 раза объём страховых платежей.

2011 год ознаменовался для СК «Статус» витком активного развития и открытием новых 14 региональных подразделений, расширением спектра страховых услуг (получены ещё 2 бессрочные лицензии), а также вступлением в «Ядерный страховой пул», который объединяет только Компании, способные предоставить качественную страховую защиту.

Брутто-премии СК «Статус» за 2011 год выросли на 72,78%, что в несколько раз больше среднерыночных темпов прироста. За 2011 год СК «Статус» выплатила 10,728 млн грн. Собственный капитал Компании на 01.01.2012 был в 2,4 раза больше обязательств страховщика, а подпроцентные активы на 81% покрывали обязательства. 2011 год страховщик окончил с чистой прибылью 27,6 млн грн, что в 14,5 раз больше чем за 2010 год. Рентабельность собственного капитала страховщика выросла до 30,4% (табл. 1).

Таблица 1 Ключевые показатели работы ЧАО СК «Статус», тыс. грн. %

	inno lobbio nonasaronii pacorbi	mio chi "ciaiye", ibic. ipii, 70					
#	Показатели	2011	2010	Изменение	Темп прироста, %		
1	Брутто премии, всего	93371,3	54041,3	39330,0	72,78%		
2	Страховые выплаты и компенсации	10728,8	6761,7	3967,1	58,67%		
3	Соотношение между выплатами и брутто-премиями	11,49%	12,51%	-1,02 п.п.	-		
4	Собственный капитал	90771,9	63180,4	27591,5	43,67%		
5	Обязательства	38221,9	13129,2	25092,7	191,12%		
6	Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом	237,49%	481,22%	-243,7 п.п.	-		
7	Чистая прибыль	27591,5	1908,1	25683,4	1346,02%		
8	Рентабельность собственного капитала	30,40%	3,02%	27,38 п.п.	-		
9	Рентабельность активов	21,39%	2,50%	18,89 п.п.	-		
10	Соотношение между подпроцентными активами и обязательствами	81,04%	114,63%	-33,6 п.п.	-		

Таким образом, СК «Статус» относится к разряду известных и динамично развивающихся компаний. Компания предлагает конкурентоспособные страховые продукты, которые позволяют ей наращивать долю рынка и поддерживать очень высокий для украинского рынка уровень рентабельности, при этом сохраняя достаточно высокое качество активов.

(В) Деловая активность и конкуренция

СК «Статус» - универсальная компания, которая имеет более 20 видов лицензий. Компания поддерживает избыточный ассортимент страховых продуктов, способный удовлетворить спрос на страховую защиту, как со стороны населения, так и крупных корпоративных клиентов, которые требуют индивидуальных подходов к программам страхования. В настоящий момент в Компании особое внимание уделяют следующим видам страхования:

- Добровольное страхование от несчастных случаев;
- Добровольное страхование медицинских расходов;
- Добровольное страхование на случай болезни;
- Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств;
- Добровольное страхование от огня и стихийных бедствий;
- Добровольное страхование имущества.

Изучение РА «Стандарт-Рейтинг» конкурентоспособности страховщика позволило сделать вывод о влиянии на высокий уровень конкурентоспособности Компании следующих факторов:

- Своевременность и полнота выплат страховых возмещений, что способствует удержанию и увеличению числа постоянных клиентов;
- Постоянное расширение сети точек продаж и агентской сети;
- Участие в тендерах по страхованию;
- Наличие аккредитации в ведущих банках Украины;
- Постоянное совершенствование и внедрение новых страховых продуктов, востребованных рынком;
- Клиентоориентированность, повышение профессионального уровня сотрудников и агентов Компании, а также повышение качества обслуживания клиентов.

К числу основных конкурентов страховщика относятся: СК «Брокбизнес», QBE Украина, Нова, Княжа, Ильичёвское.

Агентство оценивает номинальную долю СК «Статус» на страховом рынке Украины по итогам 2011 года на уровне 0,9%. Реальная доля СК «Статус» оценивалась Агентством на уровне 2%. Доля СК «Статус» на рынке ОСАГО составляла 1,2%. Компания очень динамично развивалась в 2011 году, при этом доля физических лиц в брутто-премиях упала с 45,8% до 38,3%. Также Агентство обращает внимание на сравнительно низкое соотношение аквизационных затрат к брутто-премиям, Компания может позволить себе стимулировать рост сбыта в больших объемах (табл. 2).

Показатели деловой активности ЧАО СК «Статус», тыс. грн.

Таблица 2

		l	, -	•	
#	Показатели	2011	2010	Изменение	Темп прироста, %
1	Брутто-премии, всего, в т.ч.	93371,3	54041,3	39330	72,78%
2	от страхователей физлиц	35757,6	24752,4	11005,2	44,46%
3	от перестраховщиков	3053,4	2092,8	960,6	45,90%
4	Доля физлиц в брутто-премиях	38,30%	45,80%	-7,51 п.п.	-
5	Доля перестраховщиков в брутто-премиях	3,27%	3,87%	-0,60 п.п.	-
6	Страховые платежи, отправленные перестраховщикам	14457,3	33541,4	-19084,1	-56,90%
7	Коэффициент зависимости от перестраховщиков	15,48%	62,07%	-46,58 п.п.	
8	Чистые премии	78914,00	20499,90	58414,10	284,94%
9	Заработанные страховые премии	64352,3	18995,7	45356,6	238,77%
10	Финрезультат от операционной деятельности	26290,9	1297,2	24993,7	1926,74%
11	Рентабельность продаж	28,16%	2,40%	25,76 п.п.	-
12	Аквизационные затраты	4078	2982,5	1095,5	36,73%
13	Соотношение между аквизационными затратами и брутто-премиями	4,37%	5,52%	-1,15 п.п.	-

(С) Диверсификация бизнеса

На три самых крупных вида страхования приходилось 67,27% брутто премий в 2011 году, и 68,65% в 2010 году. С ростом объемов бизнеса Компания постепенно улучшает показатели диверсификации, но самым крупным видом страхования остается обязательное страхование автогражданской ответственности. На ОСАГО по итогам 2011 года приходилось 30,06% валового бизнеса компании, что указывает на наличие умеренного уровня диверсификации бизнеса. Поскольку в Украине рынок ОСАГО относится пока еще к категории проблемных, Агентство рекомендует Компании для улучшения диверсификации бизнеса удерживать долю ОСАГО в портфеле на уровне 20-25% объемов валового бизнеса. Пока риск умеренного уровня диверсификации в компании не проявляется из-за хорошего уровня рентабельности и низкого уровня аквизационных затрат (табл. 3).

ТОП-10 самых крупных видов страхования бизнеса ЧАО СК «Статус», тыс. грн, %

	_ ;	201	1	20	10	Изменение	Темп
#	Показатели	тыс. грн	%	тыс. грн	%	структуры, п.п.	прироста, %
1	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств	28 069,4	30,06%	17 158,4	31,75%	-1,69 п.п.	63,59%
2	Страхование финансовых рисков	21 428,1	22,95%	1 935,8	3,58%	19,37 п.п.	1006,95%
3	Страхование имущества (кроме пожарных рисков и рисков стихийных бедствий)	13 347,1	14,29%	12 690,2	23,48%	-9,19 п.п.	5,18%
4	Страхование имущества (пожарных рисков и рисков стихийных бедствий)	10 666,5	11,42%	5 123,6	9,48%	1,94 п.п.	108,19%
5	Страхование наземного транспорта, кроме железнодорожного	7 573,0	8,11%	7 253,8	13,42%	-5,31 п.п.	4,40%
6	Страхование медицинских затрат	3 135,4	3,36%	2 721,8	5,04%	-1,68 п.п.	15,20%
7	Страхование от несчастных случаев на транспорте	2 458,3	2,63%	1 941,0	3,59%	-0,96 п.п.	26,65%
8	Страхование от несчастных случаев	1 883,5	2,02%	1 159,6	2,15%	-0,13 п.п.	62,43%
9	Страхование ответственности перед третьими лицами	1 550,8	1,66%	262,8	0,49%	1,17 п.п.	490,18%
10	Медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья)	984,6	1,05%	850,0	1,57%	-0,52 п.п.	15,84%
11	Прочие виды страхования	2 274,6	2,44%	2 944,4	5,45%	-3,01 п.п.	-22,75%
12	Bcero:	93 371,3	100,00%	54 041,3	100,00%	-	72,78%

Анализ диверсификации по клиентам показал незначительный рост концентрации брутто-премий страховщика от 10 самых крупных клиентов, доля 10 крупнейших клиентов Компании выросла на 6,21 процентный пункт. Всего на 10 крупнейших клиентов страховщика приходилось 39,36% валового бизнеса Компании (табл. 4).

Таблица 4

Данные о структуре брутто-премий ЧАО СК «Статус» от крупных страхователей, тыс. грн., п.п., %

			2011		2010		Темп
#	Показатели	тыс. грн	%	тыс. грн	%	структуры, п.п.	прироста, %
1	От 1 (одного) самого крупного страхователя	9 549,8	10,23%	6 258,5	11,58%	-1,35 п.п.	52,59%
2	От 3 (трех) самых крупных страхователей	20 155,0	21,59%	11 303,0	20,92%	0,67 п.п.	78,32%
3	От 5 (пяти) самых крупных страхователей	28 211,0	30,21%	14 050,8	26,00%	4,21 п.п.	100,78%
4	От 10 (десяти) самых крупных страхователей	36 746,4	39,36%	17 913,5	33,15%	6,21 п.п.	105,13%
5	По остальным страхователям	56 624,9	60,64%	36127,8	66,85%	-6,21 п.п.	56,78%
6	Bcero:	93 371,3	100,00%	54 041,3	100,00%	-	72,78%

По мнению РА «Стандарт-Рейтинг», уровень клиентской диверсификации СК «Статус» можно считать удовлетворительным. Компания зависима от 10 крупнейших клиентов, однако эти клиенты являются группой несвязанных между собой лиц.

(D) Качество активов

Основным видом подпроцентных активов являются депозитные вклады. Компания избегает размещения активов в облигации и другие твердопроцентные ценные бумаги.

При выборе банков для размещения депозитов учитываются не только процентные ставки, а в первую очередь анализируется надёжность банков (их рейтинг) для снижения потенциального риска невозврата депозитного вклада. Система выбора банковского учреждения для размещения резервов СК «Статус» заслуживает высокой оценки.

Как показал анализ структуры доходных активов, 69,97% портфеля таких активов занимают акции. Агентство не относит данную категорию доходных активов к ликвидным. Наиболее ликвидные активы – это подпроцентные активы страховщика, на 01.01.2012г. их размер достиг почти 31 млн грн. За год подпроцентные активы выросли на 106% (табл. 5).

Таблица 5

Структура доходных активов ЧАО СК «Статус»

		01.01.	2012	01.01	.2011	Изменение	Темп
#	Показатели	тыс. грн	%	тыс. грн	%	структуры, п.п.	прироста, %
1	Денежные средства на текущих счетах	13 744,7	12,32%	4 203,6	5,04%	7,28 п.п.	226,97%
2	Банковские депозиты	17 227,3	15,44%	10 847,8	13,00%	2,44 п.п.	58,81%
3	Банковские металлы	409,9	0,37%	0,0	0,00%	0,37 п.п.	-
4	Недвижимость	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00 п.п.	-
5	Акции	78 063,4	69,97%	57 685,2	69,16%	0,82 п.п.	35,33%
6	Государственные ценные бумаги	0,0	0,00%	0,0	0,00%	1	-
7	Права требования к страховщикам	2 116,9	1,90%	10 676,8	12,80%	-10,90 п.п.	-80,17%
8	Доходные активы всего:	111 562,2	100,00%	83 413,4	100,00%	ı	33,75%
9	Подпроцентные активы всего	30 972,0	27,76%	15 051,4	18,04%	9,72 п.п.	105,77%
10	Финансовые доходы	1 247,5	ı	773	-	-	61,38%
11	Эффективность доходных активов	1,12%		0,93%			

В то же время следует учитывать, что на 01.01.2012г. уровень покрытия обязательств подпроцентными активами сократился до 81%, его значение еще далеко от критического и даже выше, чем в среднем по рынку (72%). Однако оценивая тенденцию снижения значения коэффициента покрытия подпроценными активами обязательств следует учитывать резкий рост валового бизнеса Компании. Напомним, что за 2011 год валовые премии выросли на 72,78%, что не могло ни повлечь за собой рост обязательств.

(Е) Качество перестраховочного обеспечения

СК «Статус» осуществляет сотрудничество в основном перестраховщикамирезидентами, в тоже время в списке компаний-перестраховщиков присутствует компания нерезидент - SCOR Global P&C SE, соответствующая требованиям финансовой надежности перестраховщиков. SCOR является одним из крупнейших перестраховщиков Европейского Союза со штаб-квартирой во Франции, компания имеет сильные глобальные позиции.

Основными видами страхования, ответственность по которым перестраховывается, являются страхование имущества, грузов, KACKO, сельскохозяйственные риски, личное страхование. Все крупные риски СК «Статус» покрываются облигаторными договорами перестрахования. По договорам, превышающим лимит облигаторного договора перестрахования, осуществляется факультативное перестрахование. Также на факультативной основе перестраховываются риски, которые не распространяются на действие облигатора. Перестрахование осуществляется разными формами и методами, при этом условия перестрахования обязательно определяются условиями страхования.

Большинство компаний в перестраховочном портфеле СК «Статус» не имеет рейтинга финансовой устойчивости страховщика или кредитного рейтинга, что является общей проблемой для украинского рынка (табл. 6).

Таблица 6

	Структура перестраховочного обеспечения ЧАО СК «Статус»							
		20	2011		2010		Темп	
#	Показатели	тыс. грн	%	тыс. грн	%	структуры, п.п.	прироста, %	
1	«Прогресс» СК ОДО	7 588,3	52,49%	15 443,4	46,04%	6,44 п.п.	-50,86%	
2	«Авангард» СК ОДО	4 680,0	32,37%	16 993,0	50,66%	-18,29 п.п.	-72,46%	
3	«Надия» СК ОДО	1 129,4	7,81%	693,3	2,07%	5,75 п.п.	62,90%	
4	«Саламандра-Украина» СК ЗАО	305,0	2,11%	8,1	0,02%	2,09 п.п.	3665,22%	
5	SCOR Global P&C SE	226,9	1,57%	0,0	0,00%	1,57 п.п.	#ДЕЛ/0!	
6	Прочие перестраховщики	527,7	3,65%	403,5	1,20%	2,45 п.п.	30,76%	
7	Всего страховые платежи, отправленные перестраховщикам	14 457,3	100,00%	33 541,4	100,00%	-	-56,90%	
8	Страховые платежи, отправленные перестраховщикам с рейтингами выше цаВВВ-	226,9	1,57%	0	0,00%	1,57 п.п.	-	
9	Доля покрытия у перестраховщиков с рейтингами инвестиционного уровня	1,57%		0,00%				

<u>(F) Адекватность формирования резервов</u>

Согласно требованиям «Положения о формировании, размещении и учете страховых резервов по видам страхования, другим чем страхование жизни» №3104 от 17.12.2004г. и принятой Учетной политике, Компания формирует такие резервы:

- Резерв незаработанных премий;
- Резерв заявленных, но не выплаченных убытков;
- Резерв убытков, которые возникли, но не заявлены;
- Резерв колебаний убыточности (по договорам ОСАГО);
- Доля перестраховщика в страховых резервах.

В соответствии с Правилами формирования, размещения и учета страховых резервов, по видам страхования, других, чем страхование жизни, от 17.12.2004 г. № 3104 с учетом изменений и дополнений, внесенных соответствующими нормативными актами, расчет технических резервов проводится следующим образом:

- Резерв незаработанных премий рассчитывается методом «1/365» по каждому действующему договору отдельно;
- Сумма поступлений страховых платежей (страховых премий, страховых взносов) и сумм частей страховых платежей, которые платятся перестраховщикам, по соответствующим видам страхования определяется в размере 80%.

(А) По договорам КАСКО страховщик проводит следующую политику выплат:

При ремонте на сертифицированном Страховщиком СТО:

- 1. После уведомления о страховом событии и подачи первичных необходимых документов, клиент получает направление на сертифицированное СТО (на выбор из списка, с которым у Страховщика есть договор о сотрудничестве).
- 2. Специалист Компании самостоятельно, минуя клиента, согласовывает счет и расходы на ремонт транспортного средства, согласовывает сумму выплаты страхового возмешения.
- 3. Машину клиента принимают в работу на СТО, проводят необходимые ремонтные воздействия.
- 4. По окончании ремонта, клиент принимает отремонтированное транспортное средство из ремонта, оплачивает предусмотренную договором страхования францизу (если предусмотрено) и забирает машину с сервиса.

5. Страховая компания в течение срока, предусмотренного договором о сотрудничестве с СТО, проводит оплату восстановительного ремонта.

При ремонте на СТО по выбору Страхователя (на СТО, с которой у Страховщика отсутствуют договорные отношения):

- 1. После уведомления о страховом событии и подачи первичных необходимых документов, клиент отгоняет машину на СТО для выставления счета-фактуры.
- 2. Специалист Компании самостоятельно, минуя клиента, согласовывает счет и расходы на ремонт транспортного средства, согласовывает сумму выплаты страхового возмещения.
- 3. В течение 15 рабочих дней Страховщик принимает решение и выплачивает сумму необходимых ремонтных работ на счет СТО.
- 4. Машину клиента принимают в работу на СТО, проводят необходимые ремонтные воздействия.
- 5. По окончании ремонта, клиент принимает отремонтированное транспортное средство из ремонта, оплачивает предусмотренную договором страхования францизу (если предусмотрено) и забирает машину с сервиса.

(Б) По полисам ОСАГО:

Выплата страхового возмещения по полисам обязательной гражданско-правовой ответственности осуществляется после предоставления документа, подтверждающего вину клиента СК «Статус» в ДТП, и осуществляется в срок:

- 1. По договорам, заключенным до 19.09.2011 года, и независимо от даты наступления события в течение 30 календарных дней после подачи всех необходимых для выплаты страхового возмещения документов, предусмотренных Законом Украины «Об ОСГПОВНТС».
- 2. По договорам, заключенным после 19.09.2011 года, в течение 90 дней после подачи заявления о выплате страхового возмещения и при наличии всех необходимых документов, предусмотренных Законом Украины «Об ОСГПОВНТС», но не позднее 15 дней после согласования суммы ущерба.

(В) Личные виды страхования.

Заключая договор страхования по личным видам обе стороны, подписавшие договор, рассчитывают на взаимное выполнение его условий. Поэтому Компания исходит из того, что вся информация от клиента, все его жалобы или все его расходы обоснованы. На начальном этапе, при обращении клиента за медицинской помощью или за выплатой, Компания проверяет только соответствие его потребностей условиям договора и программе страхования. В случае выявленных несоответствий Компания объясняет клиенту свою точку зрения и предлагает ему пути решения его проблем.

Если условия договора и программы страхования соответствуют потребностям клиента, начинается процесс сопровождения или урегулирования данного события. Политика Компании сводится к тому, что страховая компания обязана выполнять свои обязанности перед клиентом, защищая его в определенных ситуациях, то есть проводить выплаты ему или оказавшим ему помощь лечебным учреждениям. При этом, минимизируя такие выплаты, Компания экономит деньги клиента в виде его страховой суммы, тем самым расширяя его страховую защиту.

Вместе с тем, СК «Статус» проверяет всю предоставленную документацию с целью исключения необоснованных выплат, защищая тем самым и себя, и других клиентов, доверивших Компании защиту своего здоровья.

За последние 12 месяцев из 5 самых крупных выплат Компании только одна была осуществлена в рамках страхования имущества, остальные - по такому виду страхования, как «Страхование наземного транспорта, кроме железнодорожного». Пять крупнейших выплат страховщика за последние 12 месяцев составили 347 тыс. грн.

Как показал анализ Агентства, СК «Статус» формировал резервы в соответствии с действующим законодательством и внутренними методиками оценки рисков. На начало 2012 года страховщик сформировал технические резервы, которые, по мнению Агентства, адекватны принятым на него обязательствам (табл. 7).

Структура резервов ЧАО СК «Статус», тыс. грн., %

Таблииа 7

		201	1	20	10	Изменение	Темп
#	Показатели	тыс. грн	%	тыс. грн	%	структуры, п.п.	прироста, %
1	Резервы под незаработанные премии	22659,5	61,25%	16673,3	75,52%	-14,26 п.п.	35,90%
2	Резерв заявленных, но не выплаченных убытков	3380,9	9,14%	2614,7	11,84%	-2,70 п.п.	29,30%
3	Резерв убытков, которые произошли, но не заявлены	6435,2	17,40%	847,1	3,84%	13,56 п.п.	659,67%
4	Резерв колебания убыточности	4517,8	12,21%	1944,1	8,81%	3,41 п.п.	132,39%
5	Технические резервы всего:	36993,4	100,00%	22079,2	100,00%	-	67,55%

За 2011 год выплаты Компании выросли на 59% и достигли объема 10,728 млн грн. Уровень выплат упал на 1,02 процентных пункта, поскольку премии росли большими темпами, чем выплаты. Важно, что Компания была хорошо обеспечена подпроцентными активами, которые на 01.01.2012 в 2,88 раза превышали объем выплат за тот же период. За 2011 год уровень покрытия выплат подпроцентными активами вырос на 66,09 процентных пункта, такой рост не является гарантией платежеспособности, но указывает на избыточно высокий уровень ликвидности страховщика и его способность выполнять обязательства по выплатам в течение ближайших 12 месяцев (табл. 8).

Таблица 8 Выплаты и покрытие выплат подпроцентными активами ЧАО СК «Статус», тыс. грн., %

#	Показатели	2011	2010	Изменение	Темп прироста, %
1	Страховые выплаты и компенсации	10728,8	6761,7	3967,1	58,67%
2	Брутто премии, всего	93371,3	54041,3	39330	72,78%
3	Соотношение между выплатами и брутто-премиями	11,49%	12,51%	-1,02 п.п.	
4	Подпроцентные активы всего	30972,0	15051,4	15920,6	105,77%
5	Покрытие подпроцентными активами выплат	288,68%	222,59%	66,09 п.п.	

(G) Капитал и запас платежеспособности

Последний раз СК «Статус» проводила увеличение уставного фонда 19 апреля 2010 года, уставный фонд увеличивался на 20,3 млн грн. На начало 2012 года 56% собственного капитала страховщика было сформировано за счет уставного фонда, за счет нераспределенной прибыли было сформировано 30,4% собственного капитала Компании. По мнению Агентства, Компания остается избыточно капитализированной, однако с учетом темпов прироста премий в 2011 года на 72,78% и обязательств на 191%, такой шаг менеджмента не может не вызывать одобрения.

 $Tаблица\ 9$ Структура собственного капитала ЧАО СК «Статус», тыс. грн., %

	2011		20	10	Изменение	Темп	
#	Показатели	тыс. грн	%	тыс. грн	%	структуры, п.п.	прироста, %
1	Уставный капитал	50750	55,91%	50750	80,33%	-24,42 п.п.	0,00%
2	Резервный капитал	12430,4	13,69%	10522,3	16,65%	-2,96 п.п.	18,13%
3	Нераспределенная прибыль	27591,5	30,40%	1908,1	3,02%	27,38 п.п.	1346,02%
4	Собственный капитал всего:	90771,9	100,00%	63180,4	100,00%	-	43,67%

(Н) Поддержка акционеров

Как показало изучение структуры собственников страховщика, Компания имеет сложную структуру акционеров, как номинально, так и реально ни один из акционеров не контролирует более 50% акций Компании. Последний раз структура собственников СК «Статус» менялась 20.07.2009г., когда в состав акционеров Компании вошел ее нынешний ТОП-менеджер.

На момент публикации рейтингового исследования структура собственников страховщика имела следующий вид:

ЗНВПИФ «Инвестиционный центр 1» (КУА «Траст центр») - 35%

Частное предприятие «Одиссея» - 25%

Частное предприятие «Олимпия» - 35%

Председатель правления Савиченко Борис Анисимович – 5%.

Одно из частных предприятий контролировалось нерезидентом Украины, гражданином Латвии, второе - гражданином Украины. Данные об акционерах венчурного фонда отсутствуют. Агентство считает структуру собственников Компании идентифицированной, однако уровень поддержки от акционеров - неопределенным. Такой порядок определения внешней поддержки акционеров характерен для всех страховщиков, конечными бенефициарами деятельности которых являются физические лица.

(I) Иные факторы, влияющие на оценку

Последняя налоговая проверка проводилась с 29.04.2011г. по 31.05.2011г. Было выявлено нарушение п.2.6. «Положения о ведении кассовых операций в национальной валюте в Украине», утвержденное Постановлением Правления НБУ от 15.12.2044г. №637. Штраф за данное нарушение в размере 10 260 грн. не оказывает никакого влияния на уровень финансовой устойчивости страховщика. Последняя проверка Госфинуслуг проводится в период с 01.02.2012 по 01.03.2012. На момент публикации рейтингового исследования результаты проверки не известны.

Менеджмент Компании имеет значительный опыт работы в страховом бизнесе. Председатель правления Компании проработал в страховых компаниях более 16 лет. Заместитель председателя правления по финансовым вопросам - более 14 лет. На начло 2012 года в СК «Статус» работали 162 человека и 48 агентов. Штатных сотрудников Компании было достаточно для обеспечения бизнеса страховщика (табл. 10).

CTNVKTVNA HENCOUALA CTNAVODIII IKKA

Таблица 10

	Структура персонала страховщика								
		20	11	2010		Изменение	Темп		
#	Показатели	чел.	%	чел.	%	структуры	прироста, %		
1	Количество штатных сотрудников с опытом до 3 лет	17	10,49%	16	12,8%	-2,31 п.п.	6,25%		
2	Количество штатных сотрудников с опытом от 3 лет	145	89,51%	109	87,2%	2,31 п.п.	33,03%		
3	Количество штатных сотрудников всего	162	100,0%	125	100%	1	29,60%		
4	Количество страховых агентств вне штата	48	29,63%	47	37,6%	-7,97 п.п.	2,13%		

2. Обобщение компонентов оценки

На рейтинговую оценку ЧАО СК «Статус» повлияли следующие факторы:

1. СК «Статус» является универсальной страховой компанией, доля Компании на украинском рынке динамично растет. За 2011 года страховщик обеспечил себе прирост валовых

премий на 73%. Компания закончила 2011 год с чистой прибылью 27,591 млн грн и рентабельностью собственного капитала (ROE) 30,4%.

- 2. На 3 самых крупных вида страхования по итогам 2011 года приходилось 67,27% брутто премий, и 68,65% в 2010 году. С ростом объемов бизнеса Компания постепенно улучшает показатели диверсификации, но самым крупным видом страхования остается обязательное страхование автогражданской ответственности. На обязательное страхование автогражданской ответственности по итогам 2011 года приходилось 30,06% валового бизнеса Компании, что указывает на наличие умеренного уровня диверсификации бизнеса страховщика.
- 3. На начало 2012 года страховщик поддерживал высокое качество активов. На 01.01.2012 размер подпроцентных активов СК «Статус» достиг почти 31 млн грн. За год подпроцентные активы выросли на 106%, уровень покрытия обязательств подпроцентными активами составлял 81%, что на 11 процентных пункта выше среднерыночного показателя. Качество перестраховочного обеспечение является неопределенным, большая часть обеспечения предоставлена страховщиками без рейтингов, однако Компания имеет внутренние положения по отбору перестраховщиков, небольшая часть обеспечения предоставляется компаниями-нерезидентами с высоким уровнем рейтинга по международной шкале. В частности, СК «Статус» сотрудничает с SCOR Global P&C SE.
- 4. На начало 2012 года Компания сформировала резервы в адекватных объемах в соответствии с нормативной базой украинского страхового регулятора и собственными внутренними положениями. Общий объем технических резервов составлял почти 37 млн грн. За 2011 год страховщик произвел выплаты на сумму 10,728 грн, объем выплат вырос на 58,67%, уровень выплат снизился на 1,02 процентных пункта. Важно, что подпроцентные активы Компании на начало 2012 года покрывали объем выплат 2011 года на 287%. Такой уровень покрытия не является гарантией платежеспособности, но указывает на избыточно высокий уровень ликвидности страховщика и его способность выполнять обязательства перед страхователями в течение ближайших 12 месяцев.
- 5. По мнению Агентства, Компания остается избыточно капитализированной, однако с учетом темпов прироста премий в 2011 году на 72,78% и обязательств на 191% такой шаг менеджмента не может не вызывать одобрения. Поддержка акционеров относится к разряду неидентифицируемых, в то же время внешняя поддержка была апробирована на практике: последний раз СК «Статус» проводила увеличение уставного фонда 19 апреля 2010 года, уставный фонд увеличивали на 20,3 млн грн.

Таким образом, уровень финансовой устойчивости страховщика, его способность исполнять обязательства перед страхователями остается довольно высоким. В непростой для украинской экономики период, Компания демонстрирует высокие темпы роста, улучшает диверсификацию бизнеса по видам страхования и поддерживает высокое качество активов.

Рейтинговая шкала для оценки рейтинга финансовой устойчивости страховщиков

Национальная рейтинговая шкала, адаптированная РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) для оценки финансовой устойчивости страховых компаний

Рейтинговая оценка	Содержание оценки финансовой устойчивости страховщика по национальной шкале
uaAAA	Страховщик с рейтингом uaAAA характеризуется исключительно высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками.
uaAA	Страховщик с рейтингом uaAA характеризуется очень высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками.
uaA	Страховщик с рейтингом uaA характеризуется высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Уровень устойчивости чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
uaBBB	Страховщик с рейтингом uaBBB характеризуется достаточной финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Уровень устойчивости зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
uaBB	Страховщик с рейтингом uaBB характеризуется кредитоспособностью ниже достаточной по сравнению с другими украинскими страховщиками. Высокая зависимость уровня устойчивости от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
uaB	Страховщик с рейтингом uaB характеризуется низкой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Очень высокая зависимость уровня устойчивости от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
uaCCC	Страховщик с рейтингом uaCCC характеризуется очень низкой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Существует потенциальная вероятность прекращения работы страховщика, или временного прерывания бизнес-процессом с последующим неисполнением обязательств перед страхователями.
uaCC	Страховщик с рейтингом uaCC характеризуется высокой вероятностью прекращения деятельности с последующим неисполнением обязательств перед страхователями.
uaC	Страховщик ожидает приостановление деятельности и неисполнение обязательств перед страхователями.
uaD	Страховщик прекратил деятельность, и начал процедуру ликвидации

«-» или «+» — это промежуточные категории рейтинга относительно основных категорий.

Шкала для оценки рейтинга финансовой устойчивости страховщика адаптирована РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) на основании национальной шкалы, которая утверждена постановлением Кабинета Министров Украины от 26 апреля 2007 года № 665 «Об утверждении национальной рейтинговой шкалы».

Информация для страхователей:

Рейпинг финансовой устойчивости страховщика не указывает на скорость и вероятность своевременной выплаты. Рейпинговая оценка финансовой устойчивости страховщика является мнением аналитиков Агентства о вероятности приостановления бизнес-процессов в компании с последующей невозможностью исполнить обязательства перед страхователями. В страховых компаниях, которые не имеют существенных долговых обязательств перед банками и не осуществляли облигационных займов, рейтинг финансовой устойчивости совпадает с кредитным рейтингом.