



У I кварталі всі сегменти небанківського фінансового ринку продемонстрували незначне скорочення обсягів операцій порівняно з IV кварталом. Така динаміка типова для початку року. Водночас за рік порівняно з початком 2020 року обсяги страхових премій, кредитування та операцій із фінансового лізингу помітно зросли. Скорочення в річному вимірі спостерігалося лише за операціями факторингу. Оскільки значна їх частка пов'язана з придбанням безнадійної заборгованості, попит на ці послуги знизився після проходження активної фази кризи. Однак це не завадило фінансовим компаніям продемонструвати значний прибуток у I кварталі. Прибутковими були й інші сегменти ринку, лише ризикові страховики, на відміну від рекордного результату попереднього року, майже не отримали прибутку в I кварталі. На ринкові показники й надалі певною мірою впливає трансформація ринку, зокрема вихід із ринку низки компаній. Протягом 2021 року ця тенденція триватиме.

Структура та проникнення сектору

У 2021 році тривала трансформація ринку небанківських фінансових послуг. Здебільшого ринок залишали компанії, які не провадили активної діяльності, хоча деякі з них мали чималі активи. Основним механізмом виходу з ринку, як і раніше, була добровільна відмова від ліцензій із подальшим виключенням компаній із Державного реєстру фінансових установ.

Посилення нормативної бази дало змогу НБУ від початку року рішуче реагувати на факти порушення учасниками ринку регуляторних вимог, перш за все вимог до платоспроможності. Було застосовано заходи впливу до низки порушників: тимчасово зупинено ліцензії та надіслано вимоги усунути порушення. Переважно заходи впливу стосувалися представників більш ризикових секторів ринку – страховиків та кредитних спілок. Якщо учасники ринку своєчасно не усуватимуть виявлені порушення, інтенсивність наглядових дій посилюватиметься аж до примусового виведення з ринку.

Типовим порушенням є неподання звітності, що впливає на агреговані показники ринку. Зокрема, низка фінансових установ не подала звітність за I квартал. Переважно ці фінустанови мають значні фінансові труднощі, до частини з них застосовано заходи впливу, окремі планують згортання діяльності.

Водночас на ринку з'являлися нові установи: переважно це фінансові компанії, які отримували ліцензії на надання послуг із факторингу, фінансового лізингу та кредитування.

Загалом у I кварталі помітно зменшилися обсяги активів найбільшого сегмента – фінансових компаній. Тож частка НБФУ в активах фінансового сектору під регулюванням НБУ скоротилася на 1 в. п. (до 11%).

Страховики

У I кварталі обсяг активів страховиків дещо зменшився. Валові страхові премії незначно знизилися порівняно з

IV кварталом 2020 року, переважно через менші надходження від страхування в корпоративному секторі та від страхування життя. Однак порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг премій зріс на 6% як для ризикового страхування, так і для страхування життя. Зменшення обсягів страхування життя є традиційним для I кварталу. Водночас обсяги виплат ризикових страховиків зросли на 20% за квартал за рахунок виплат, здійснених одним страховиком. Для страхування життя виплати зросли всього на 2%.

Уже рік частка страхових премій, що передається на перестраховання, знижується. Зараз вона становить 19%, а частка нерезидентів зросла до половини. Ці тренди свідчать про скорочення непрозорого ринку внутрішнього перестраховання. У структурі чистих страхових премій переважають премії, отримані від населення. Їхня частка не змінилася порівняно з попереднім кварталом і становить 55%. Частка чистих страхових премій від добровільних видів страхування за квартал зменшилася до 71%. Найпоширенішими видами страхування залишаються автостраховання (КАСКО, ОСЦПВ і Зелена картка) та медичне страхування.

Коефіцієнт збитковості ризикових видів страхування традиційно досить волатильний у кварталному вимірі. У I кварталі він знизився порівняно з попереднім як для обов'язкових, так і для добровільних видів. Водночас приведені до річного виміру показники стабільніші та становлять 47% для обов'язкових і 41% – для добровільних видів страхування.

На операційну ефективність ризикових страховиків негативно впливає надмірна частка операційних витрат, що становлять близько 70% чистих страхових премій. Тож загалом комбінований коефіцієнт (combined ratio) становить 111%, хоча значення цього показника різняться між страховиками. Коефіцієнт операційної діяльності (operating ratio), що враховує доходи від

інвестування, за квартал зріс до 107%. Ці показники демонструють низьку спроможність страховиків, які працюють із ризиковими видами, генерувати операційні доходи від основної діяльності.

Значною мірою їхній прибуток забезпечувала різниця між іншими доходами та витратами, не пов'язаними прямо зі страховою діяльністю. Через помітне зростання таких витрат страховиків у I кварталі, фінансовий результат ризикових страховиків надзвичайно низький.

Операційні результати life-страховиків залишаються стабільними, співвідношення премій та виплат майже незмінне. Протягом кварталу зростали їхні адміністративні витрати, що вплинуло на помітне зниження прибутку порівняно з аналогічним показником рік тому. Значну частку доходу в цьому сегменті забезпечують надходження від інвестицій – 15%.

Кількість порушників вимог до платоспроможності залишається значною. Станом на 1 квітня 44 страховики-ліцензіанти не виконують норматив платоспроможності та достатності капіталу або ризиковості активів. Страховики, що допускають порушення нормативів, подають до НБУ плани відновлення діяльності. Ті, що не в змозі усунути порушення, згортають діяльність.

Кредитні спілки

У секторі кредитних спілок триває стагнація, обсяги активів та кредитування зростають украй повільно. Значний вплив на агреговані дані мало неподання за I квартал звітної інформації донедавна найбільшою кредитною спілкою “Громада”. Наприкінці 2020 року вона визнала непрацюючим весь свій портфель, що складався переважно з бізнес-кредитів в агросекторі. Унаслідок цього “Громада” зазнала збитків у сумі 362 млн грн, її капітал став від’ємним. У квітні через порушення нормативів Національний банк призупинив дію ліцензій на кредитування та залучення депозитів цієї кредитної спілки. Крім цього, у лютому поточного року на її рахунки було накладено арешт Державною виконавчою службою через судові позови вкладників спілки. Складність фінансового становища кредитної спілки та неподання нею звітності, найімовірніше, свідчить про неспроможність відновити прийнятні показники діяльності. Тож варто розглядати ситуацію на ринку кредитних спілок без урахування “Громади”.

Обсяги активів більшості установ помірно зросли через нарощування обсягів кредитування. Найпомітніше зросли обсяги кредитування на бізнес-потреби особистих селянських господарств. Частка непрацюючих кредитів як у цілому, так і за видами позик, у I кварталі перевищувала на 2–4 в. п. докартинний рівень 2020 року. Водночас достовірність заявленої якості кредитного портфеля кредитних спілок надалі буде додатково проаналізована.

Операційні доходи, зокрема чистий процентний дохід, дещо скоротилися порівняно з попереднім періодом, проте зросли порівняно з I кварталом попереднього року. Це зумовлено збільшенням процентного спреда – за майже незмінної кредитної ставки 36% зменшилася ставка за депозитами з 22% до 19%. Співвідношення

операційних витрат і операційних доходів знизилася. Водночас знизилася витрати кредитних спілок на формування резервів. Усе це дало змогу кредитним спілкам отримати прибуток за результатами I кварталу.

За рахунок прибутку дещо збільшився розмір власного капіталу. Майже незмінним залишався обсяг депозитів. Частка додаткових пайових внесків у структурі фондування далі знижувалася. Варто зазначити, що обсяги залучених та повернутих протягом останнього року додаткових пайових внесків перевищували залишки на 1 квітня. Тож ця складова фондування є нестабільною.

Відсутність помітного поліпшення фінансових показників діяльності кредитних спілок призводить до значної кількості порушників нормативів. Норматив достатності капіталу на 1 квітня порушили дев'ять кредитних спілок.

Фінансові компанії

Обсяги активів фінансових компаній у I кварталі помітно знизилася. Це відбулося переважно через вихід з ринку однієї великої компанії. Обсяги наданих протягом кварталу фінансових послуг також зменшилися. Зокрема фінкомпанії надали менший обсяг кредитів юридичним особам. Однак значна частка цих операцій відображає лише перерозподіл коштів у межах бізнесових груп. Натомість обсяги кредитів домогосподарствам зростають три квартали поспіль.

Найбільше в абсолютному вираженні скоротилися обсяги факторингових операцій. Більшість із них пов'язана з купівлею простроченої заборгованості і на початку року активність фінкомпаній у цьому сегменті знизилася. Також скоротився обсяг операцій фінансового лізингу. Це пов'язано переважно із сезонністю та зменшенням ділової активності в першому кварталі. У I кварталі 2021 року фінансові компанії генерували рекордні прибутки за порівняно з цим періодом в останні три роки.

Ломбарди

У I кварталі 2021 року обсяг нових кредитів зменшився майже на 8% порівняно з попереднім періодом, проте дещо зріс відносно I кварталу попереднього року. Коефіцієнт покриття кредитів заставою зріс до 120%. Структура доходів майже незмінна з переважанням процентних доходів. Діяльність ломбардів прибуткова.

Перспективи та ризики

На початку 2021 року розпочалося активне розкриття та спрощення структур власності НБФУ. Нові вимоги до розкриття структур власності запрацювали із середини квітня. Фінустанови матимуть час до жовтня, щоб привести свої структури власності у відповідність.

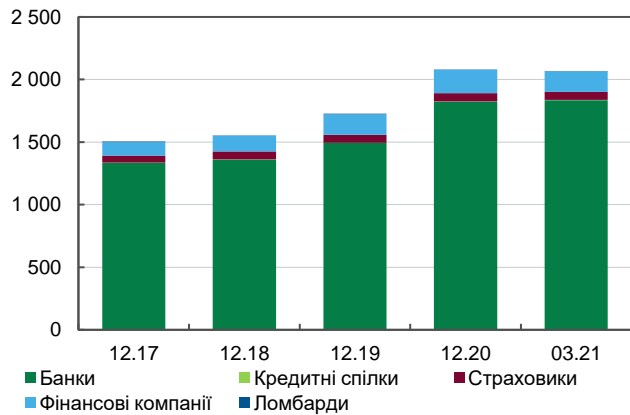
Крім підвищення прозорості НБФУ мають попіклуватися про поліпшення показників діяльності, зокрема приведення рівня капіталу до пруденційних вимог. Для цього фінустановам варто підвищити ефективність роботи, а деяким – навіть докапіталізуватися.

Триває робота над новими законопроектами стосовно небанківського фінансового ринку. Їх прийняття посилять вимоги до платоспроможності і дасть змогу підвищити стійкість ринку в цілому.

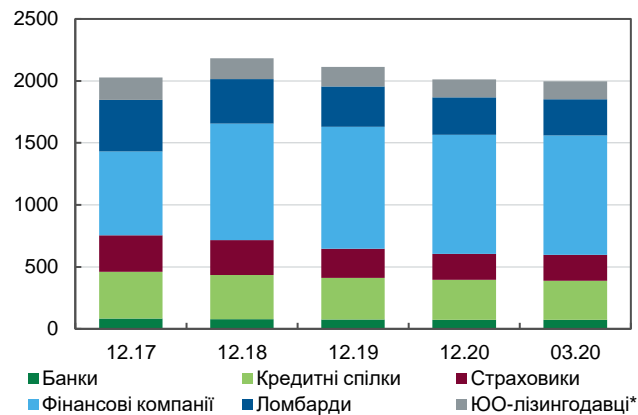
Структура та проникнення сектору

У I кварталі активи НБФУ суттєво зменшилися. Значне скорочення відбулося в сегменті фінансових компаній через добровільну відмову від ліцензій великої установи. Також на 1% зменшилися обсяги активів страховиків. Активи кредитних спілок та ломбардів дещо зросли. Кількість фінансових установ скоротувалася.

Графік 1. Структура активів фінансового сектору, млрд грн



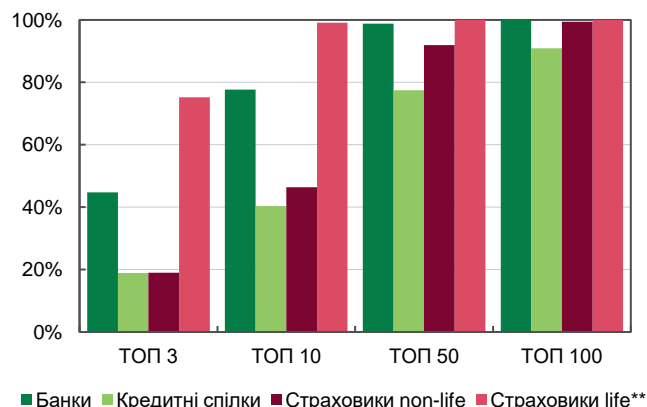
Графік 2. Кількість надавачів фінансових послуг



* ЮО-лізингодавці не є фінансовими компаніями, однак послуги з надання фінансового лізингу регулюються НБУ.

Як і квартал тому, найвищою є концентрація банківського сектору та life-страхування, що здійснює 20 компаній.

Графік 3. Концентрація* страховиків та кредитних спілок порівняно з банками

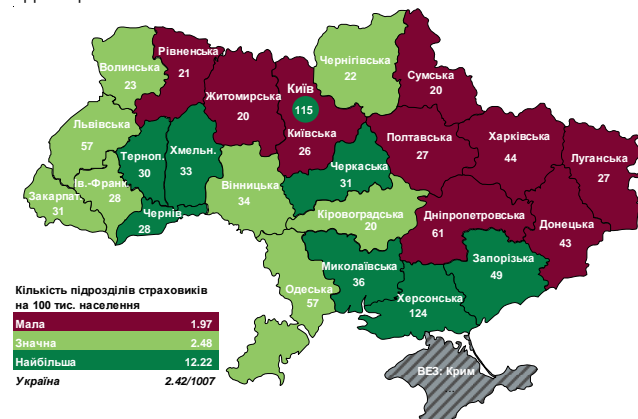


* Концентрація оцінена за активами для банків та кредитних спілок, за преміями для страхування non-life і страховими резервами для страхування life.

** Страховиків, що здійснюють life-страхування, усього 20.

Південні та західні регіони України мають дещо вищий рівень проникнення страхових послуг.

Графік 4. Кількість структурних підрозділів страховиків у регіонах, одиниць



У I кварталі активи банків зростали, на відміну від активів НБФУ. Відповідно частка останніх знизилася до 11%.

Таблиця. Фінансові установи під регуляцією НБУ*

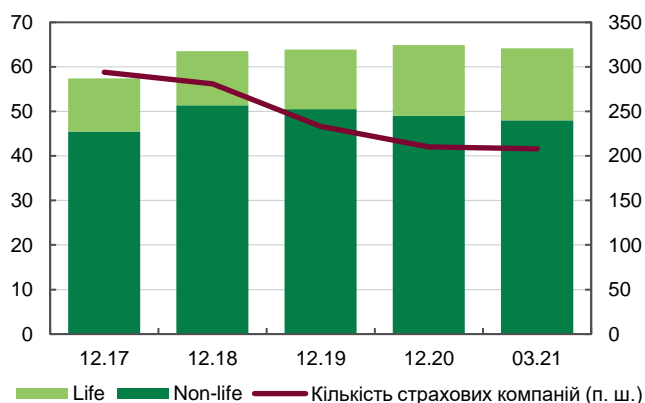
		2016	2017	2018	2019	2020	03.21	Зміна за квартал
Страховики	Активи, млн грн	56 076	57 381	63 493	63 866	64 920	64 247	-1.0%
	Кількість компаній	310	294	281	233	210	208	-2
Кредитні спілки	Активи, млн грн	2 033	2 170	2 218	2 510	2 317	2 335	0.8%
	Кількість компаній	462	378	358	337	322	316	-6
Фінансові компанії	Активи, млн грн	67 401	107 534	125 322	162 197	186 501	162 310	-13.0%
	Кількість компаній	650	677	940	986	960	964	4
Ломбарди	Активи, млн грн	3 318	3 764	3 721	4 265	3 867	3 935	1.8%
	Кількість компаній	456	415	359	324	302	292	-10
Банки	Активи, млн грн	1 256 299	1 333 831	1 359 703	1 493 298	1 822 814	1 835 527	0.7%
	Кількість компаній	96	82	77	75	73	73	0

* Разом зі звітністю за I квартал 2021 року НБФУ мали можливість уточнити дані звітності за IV квартал 2020 року. Через це відбулися ретроспективні уточнення окремих показників, зокрема розміру активів за цей період.

Страховики

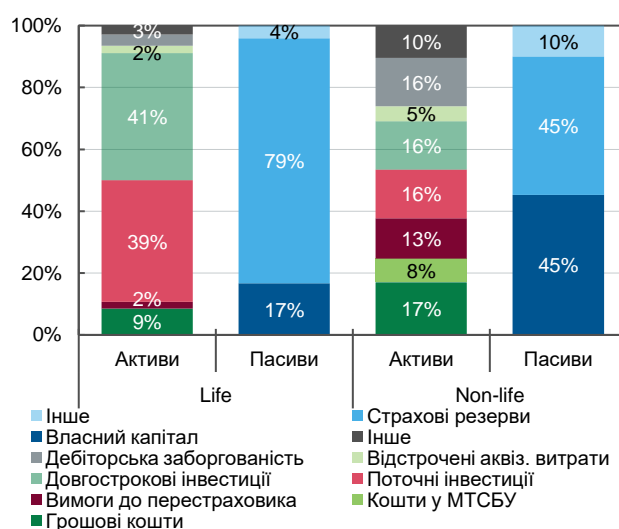
Активи ризикових страховиків зменшилися на 2% за квартал, натомість активи life-страховиків зросли.

Графік 5. Обсяг активів страховиків та їхня кількість, млрд грн



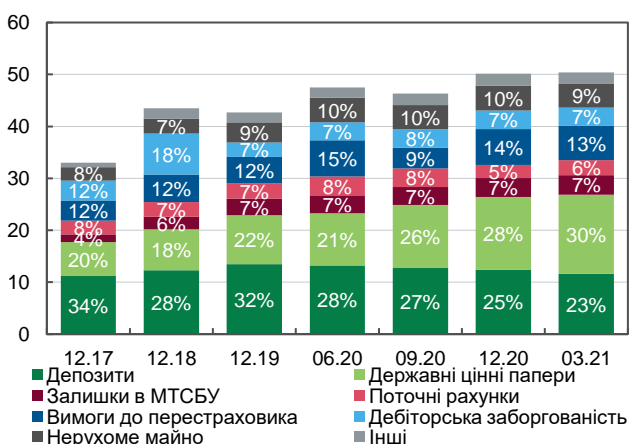
Структура активів та пасивів life- та non-life-страховиків залишається досить сталою.

Графік 6. Структура активів та пасивів life- та non-life-страховиків на 01.04.2021



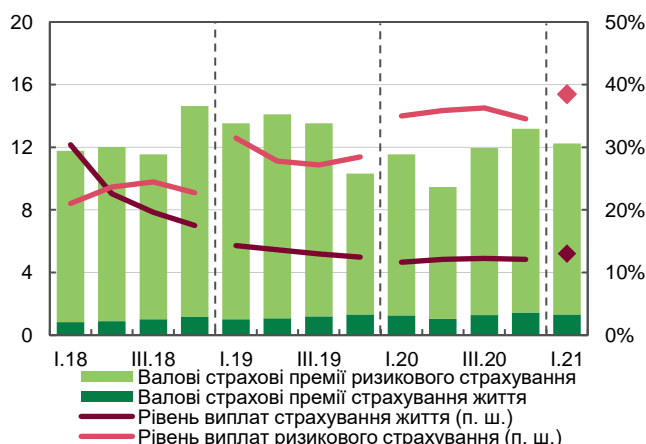
У складі активів, прийнятних для покриття страхових резервів, продовжує зростати частка державних цінних паперів.

Графік 7. Структура прийнятних активів на покриття резервів non-life-страховиків, млрд грн



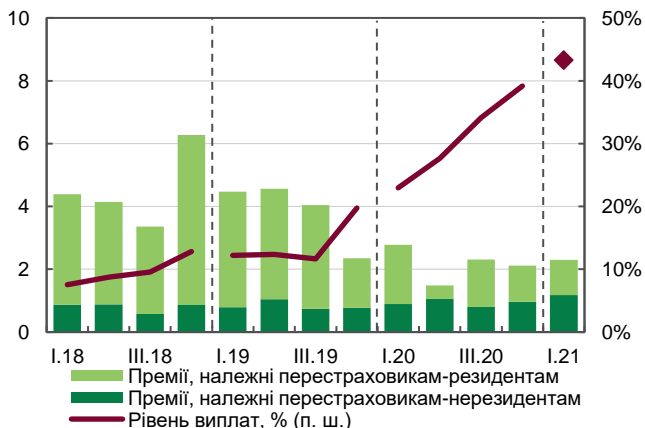
Рівень виплат зі страхування життя та ризикового страхування за квартал дещо зріс відповідно до 13% та 38%.

Графік 8. Премії та рівень виплат у розрізі видів страхування, млрд грн



Частка страхових премій, належних перестраховикам, зросла до 19%. Рівень виплат за перестрахованням продовжує зростати шостий квартал поспіль і становить 43%.

Графік 9. Премії, належні перестраховикам, та рівень виплат, млрд грн



Найбільший обсяг страхових премій становлять премії автострахування та медичного страхування. Виплати за низкою видів страхування залишаються на дуже низькому рівні.

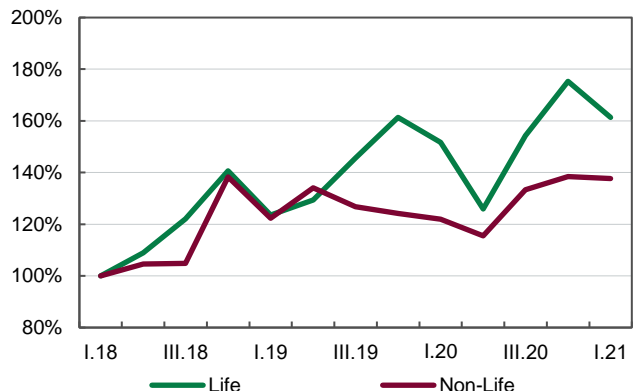
Графік 10. Страхові премії та виплати за найпоширенішими видами страхування у I кварталі 2021 року, млрд грн



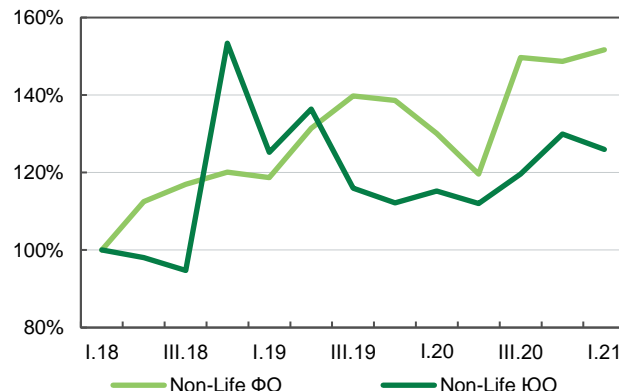
Значення у відсотках вказує на рівень виплат (співвідношення виплат до страхових премій) відповідного виду.

Традиційно для I кварталу обсяги чистих премій зі страхування життя помітно знизилися. Чисті премії ризикового страхування теж скоротилися за квартал, проте неістотно. Основна причина останньої зміни – нижчі обсяги операцій з юридичними особами. Водночас страхування фізичних осіб поживалося порівняно з IV кварталом 2020 року.

Графік 11. Чисті страхові премії за типами страхування, I кв. 2018 = 100%

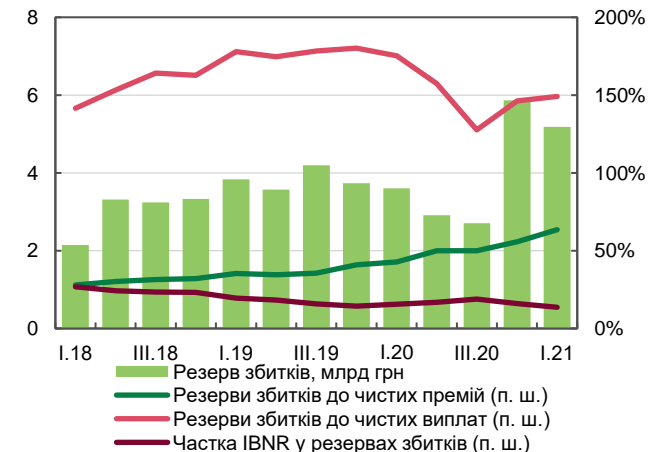


Графік 12. Премії ризикового страхування в розрізі типів страхувальників, I кв. 2018 = 100%

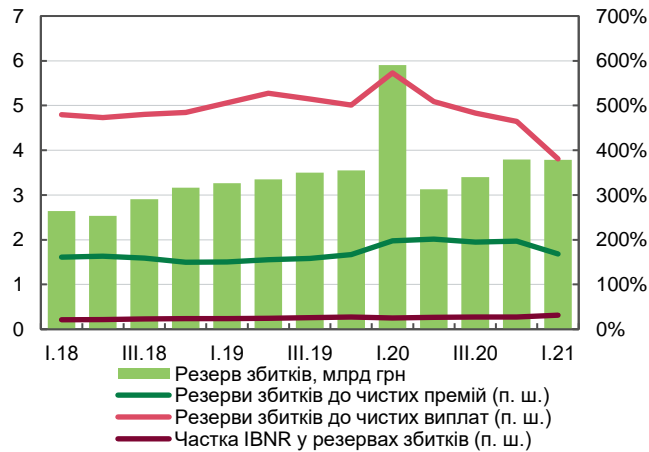


Коефіцієнти резервування добровільного страхування зросли порівняно з IV кварталом 2020 року, а обов'язкового – знизилися.

Графік 13. Коефіцієнти резервування добровільного non-life страхування

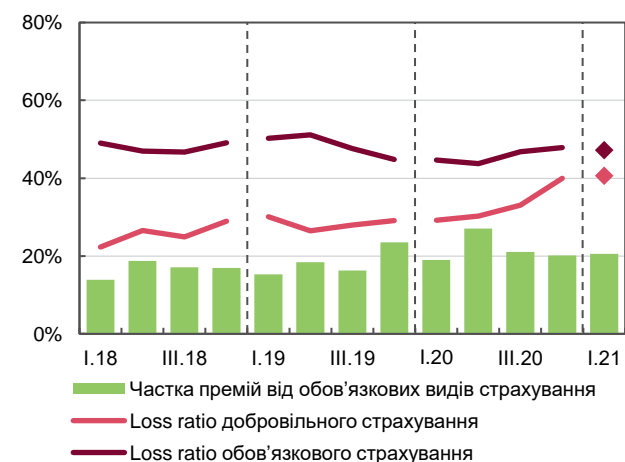


Графік 14. Коефіцієнти резервування обов'язкового non-life страхування

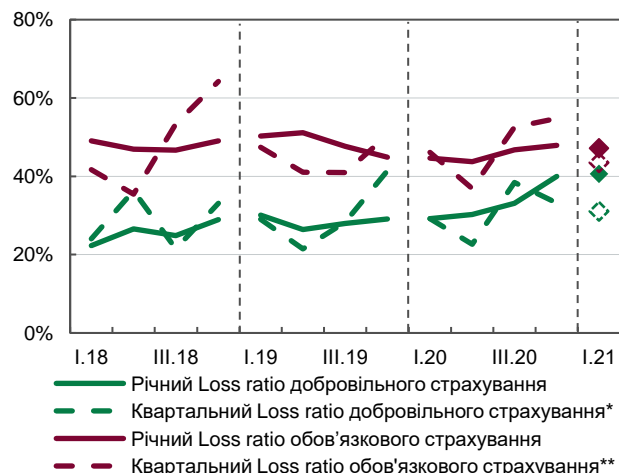


Коефіцієнти збитковості за квартал майже не змінилися. Значна волатильність цього показника між кварталами нівелюється в річному вимірі.

Графік 15. Частка премій з обов'язкового страхування та коефіцієнти збитковості (loss ratio) non-life-страхування



Графік 16. Коефіцієнти збитковості (loss ratio) залежно від періоду розрахунку

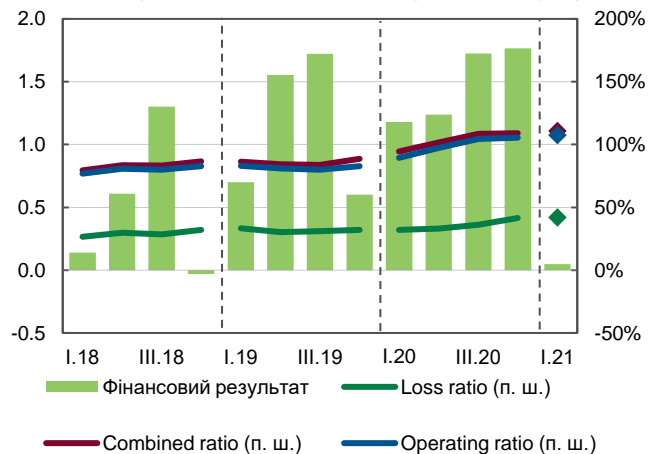


* Без урахування резервів за збитками за страхуванням вогневих ризиків, що було сформовано у IV кварталі 2020 року. Відповідно показник до коригування становить 66%.

** Без урахування резервів за збитками за авіаційним страхуванням, що було розформовано в межах року. Показники до коригування становлять відповідно 159% та -59%.

Показники операційної ефективності – combined ratio та operating ratio – дещо поліпшилися, проте залишаються високими для ризикових страховиків.

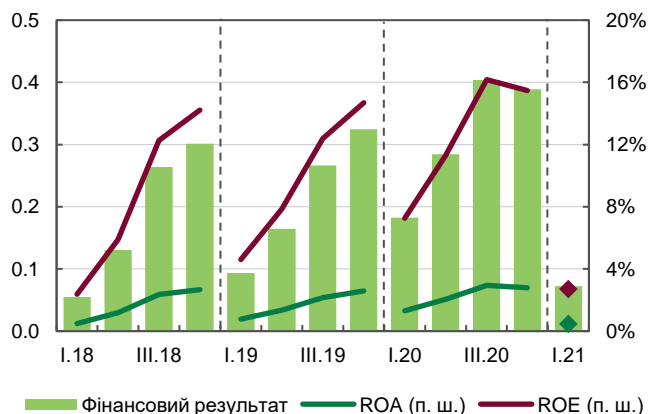
Графік 17. Фінансовий результат наростаючим підсумком і показники операційної діяльності non-life-страховиків, млрд грн



Operating ratio – різниця між Combined ratio та Investment Income ratio. Investment income ratio – співвідношення фінансових доходів і премій, зменшених на зміну резервів незароблених премій.

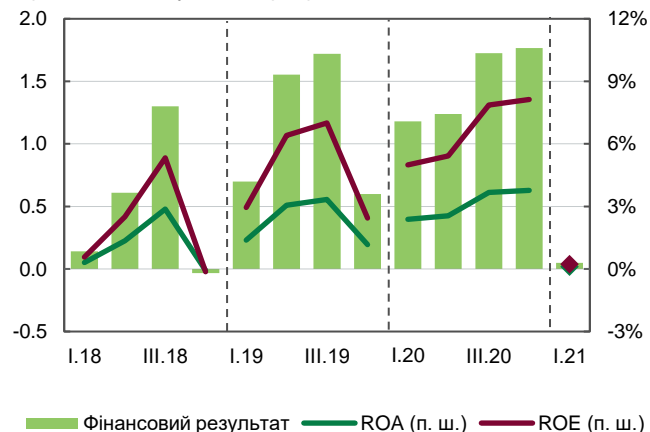
Life-страховики є прибутковими, однак показники рентабельності знизилися порівняно з I кварталом рік тому.

Графік 19. Фінансовий результат life-страховиків наростаючим підсумком, млрд грн



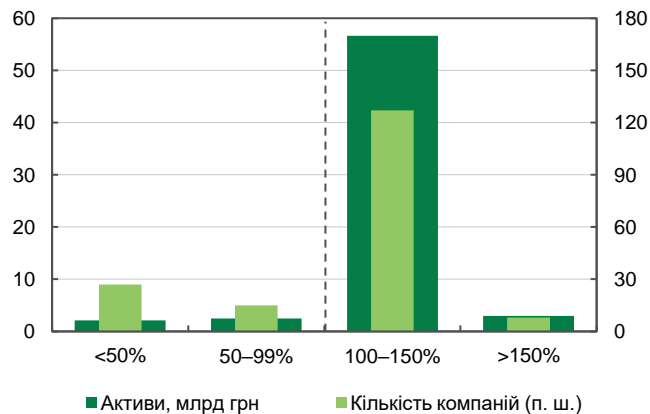
У I кварталі 2021 року ризикові страховики показали низькі прибутки, відповідно рентабельність є близькою до нуля.

Графік 18. Фінансовий результат ризикових страховиків наростаючим підсумком, млрд грн



На страховиків, що не виконують вимоги до платоспроможності і достатності капіталу, припадає всього 7% активів, хоча їхня кількість досі суттєва.

Графік 20. Розподіл кількості й активів страховиків* за співвідношенням прийнятних активів та нормативного запасу платоспроможності на 01.04.2021

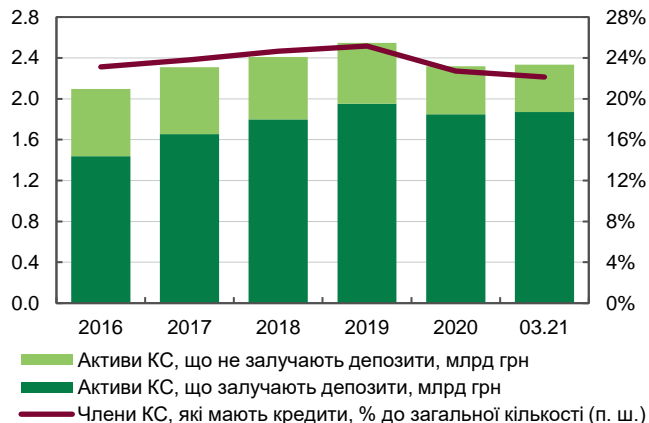


* Графік побудовано з використанням даних 177 компаній.

Кредитні спілки

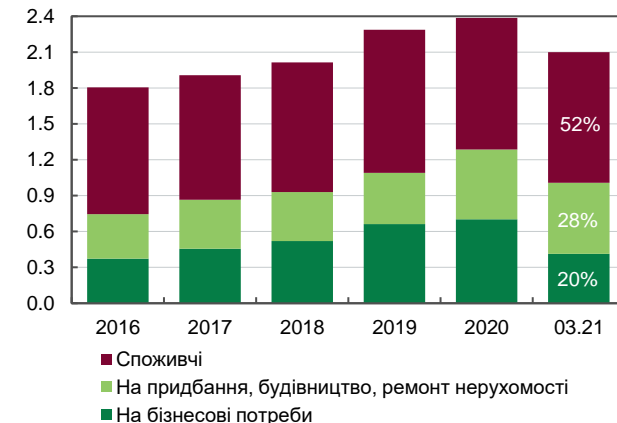
Кількість кредитних спілок із початку року зменшилася до 316. Дещо зросли їхні активи, насамперед тих, які мають ліцензію на залучення депозитів. Із числа членів діючих кредитних спілок неактивними залишаються 78%.

Графік 21. Загальні активи кредитних спілок та частка членів кредитних спілок, що отримали кредити



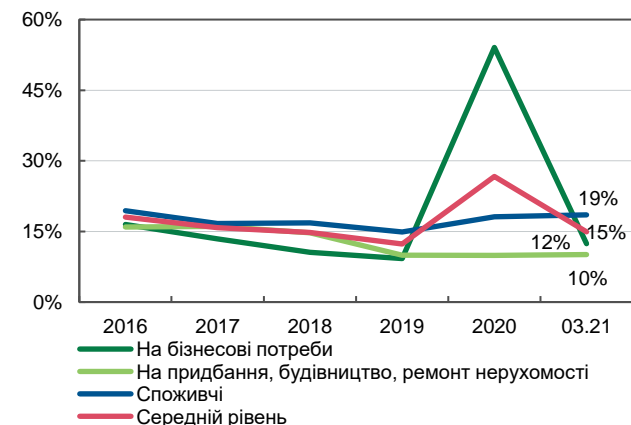
Кредитний портфель кредитних спілок зменшився на 12%. Дещо знизилися обсяги вагомий його складової – споживчих кредитів. Але значніший вплив мало скорочення на 41% бізнес-кредитів через невідображення показників КС “Громада”.

Графік 22. Структура основної суми заборгованості за кредитами членів кредитних спілок, млрд грн



Частка прострочених більш як на 90 днів кредитів знизилася майже у два рази (до 15%). На це також вплинуло виключення бізнес-кредитів КС “Громада”.

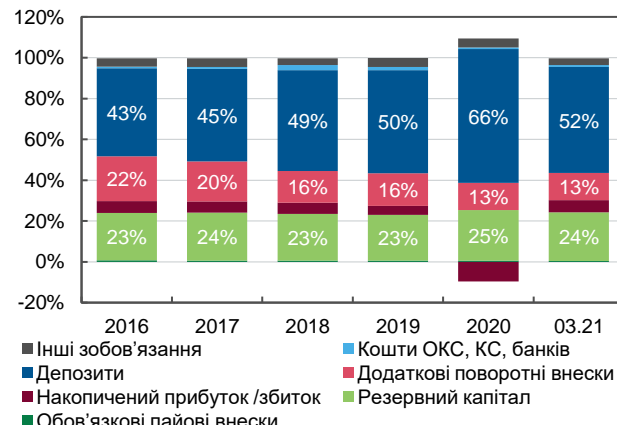
Графік 23. Частка непрацюючих кредитів* за видами



* Кредити, прострочені більше як на 90 днів.

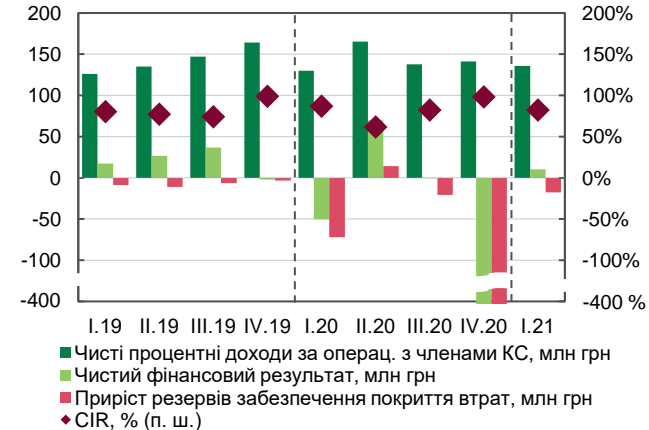
Виключення зі статистики збиткової КС “Громада” змінило й показники структури джерел фінансування. Зокрема, власний капітал активних кредитних спілок становить 6% у пасивах. Його обсяг за квартал дещо зріс через прибуток.

Графік 24. Структура джерел фондування



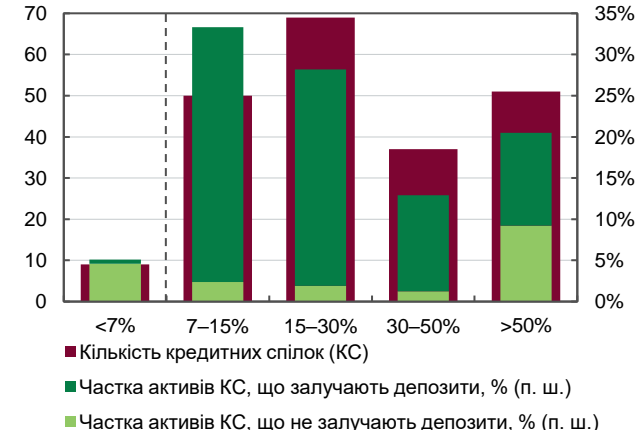
Операційна ефективність кредитних спілок залишається низькою, хоча у I кварталі вони отримали прибуток. Вплинуло на прибутковість зокрема скорочення витрат на формування резервів кредитних збитків.

Графік 25. Операційна ефективність діяльності



На 1 квітня 2021 року на третину збільшилася кількість кредитних спілок, що не виконували мінімальні вимоги до платоспроможності. З 9 порушників більшість не залучає депозити.

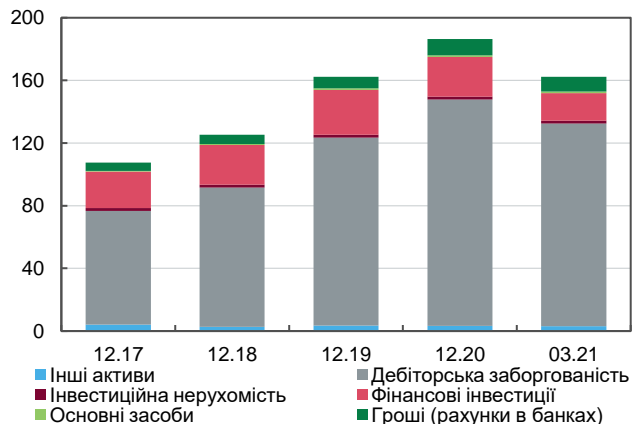
Графік 26. Розподіл достатності основного капіталу на 01.04.2021



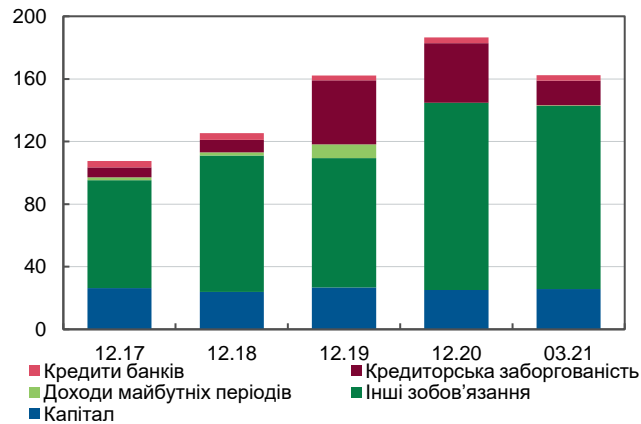
Фінансові компанії

У I кварталі значно зменшилися обсяги активів фінансових компаній, при цьому їхня структура залишилася сталою. Попри скорочення активів та вихід із ринку окремих компаній, обсяг власного капіталу майже не змінився, відповідно його частка в пасивах зросла до 16%.

Графік 27. Структура активів фінансових компаній, млрд грн

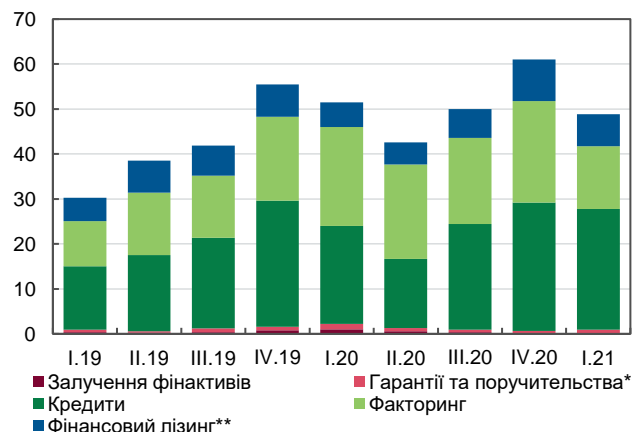


Графік 28. Структура зобов'язань фінансових компаній, млрд грн

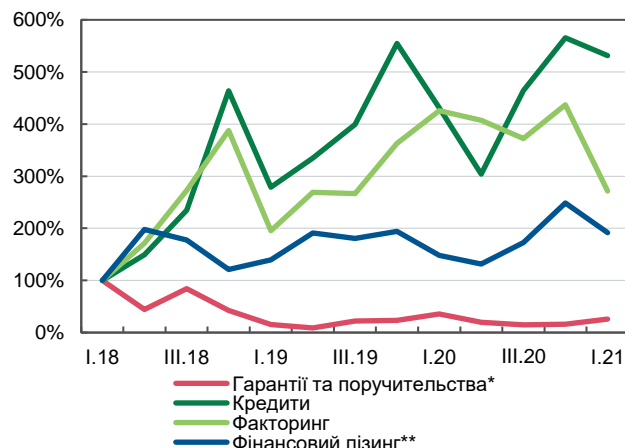


У I кварталі кредитування становило більш як половину обсягу послуг, які надають фінансові компанії. За квартал майже всі види фінансових послуг скоротилися, факторингові операції знизилися до рівня середини 2019 року.

Графік 29. Обсяги наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг (за квартал), млрд грн



Графік 30. Обсяги наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг, I кв. 2018 = 100%



* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.

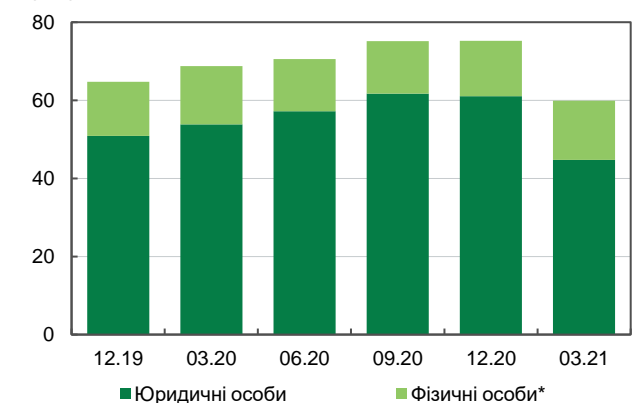
** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.

** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

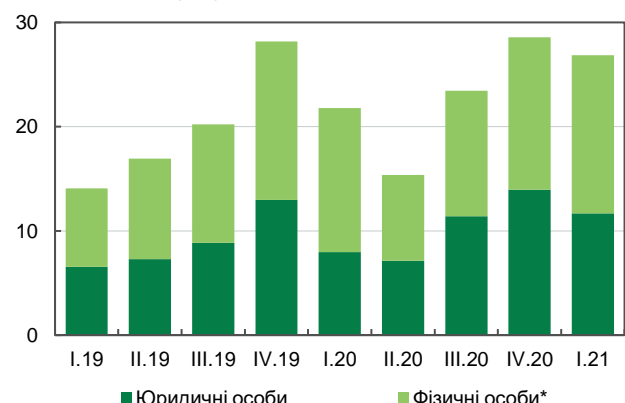
У I кварталі валовий кредитний портфель фінансових компаній зменшився. Причина в зниженні залишків кредитів ЮО на 27%, які здебільшого відображали певні міжгрупові операції, а не ринкове кредитування. При цьому обсяги залишків кредитів ФО збільшилися, а їхня частка в портфелі зросла до 25%. Домогосподарства були й основними отримувачами нових кредитів у I кварталі. Обсяги кредитування населення зростають три квартали поспіль.

Графік 31. Залишки валових кредитів фінансових компаній, млрд грн



* Включаючи ФОП.

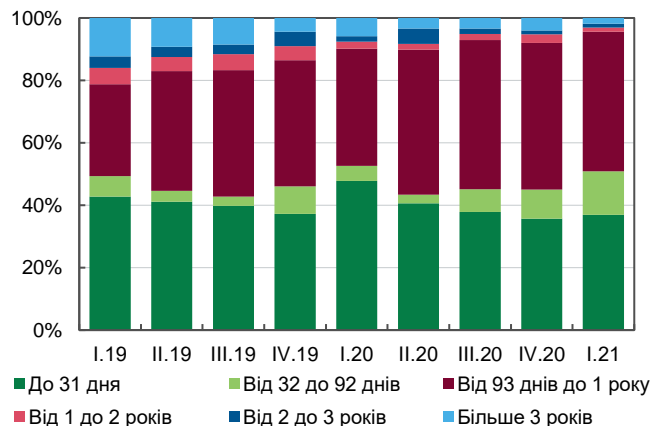
Графік 32. Обсяги наданих протягом кварталу кредитів за видами позичальників, млрд грн



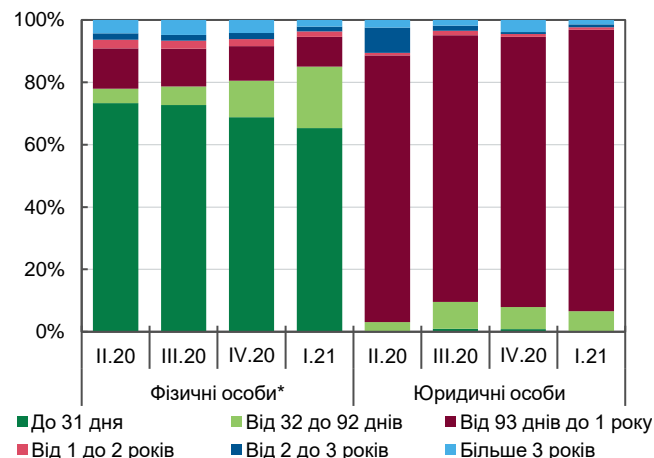
* Включаючи ФОП.

Нові кредити фінансових компаній переважно короткострокові. Загалом 37% нових позик було надано на строк до 31 дня, ще 59% – на строк до одного року. Понад 65% нових кредитів фізичним особам було надано на строк до 31 дня, а 90% для юридичних осіб – на строк від трьох місяців до одного року.

Графік 33. Структура обсягу кредитів, наданих протягом кварталу, за строковістю

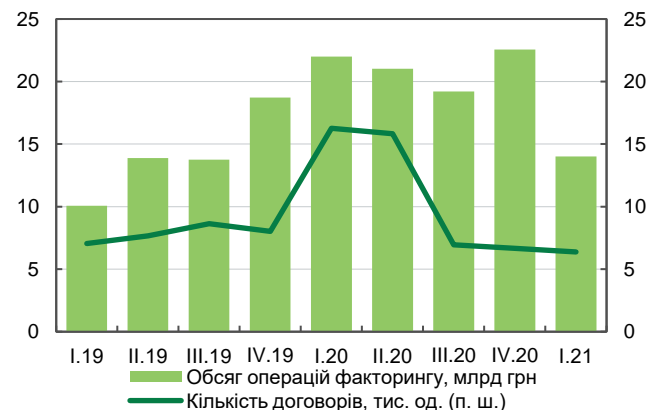


Графік 34. Структура обсягу кредитів, наданих протягом кварталу, за строковістю і типом клієнтів



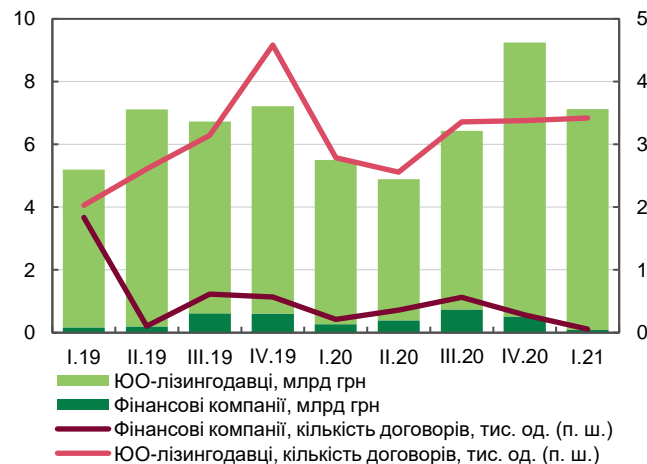
У I кварталі фінансові компанії майже вдвічі знизили обсяги факторингових операцій. Порівнянні обсяги та кількість угод спостерігалися в середині 2019 року.

Графік 35. Обсяги та кількість договорів факторингу



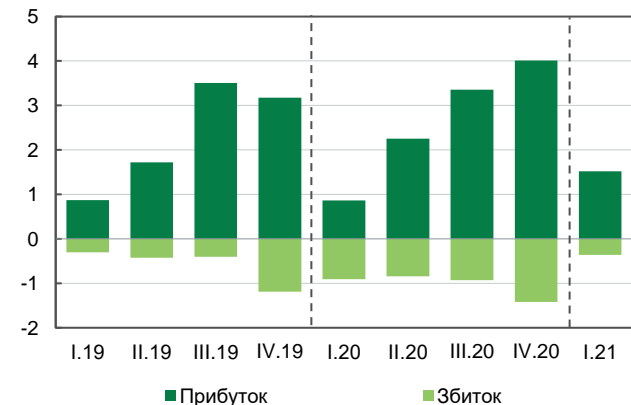
У I кварталі обсяги фінансового лізингу знизилися, проте були вищими, ніж у I кварталі 2020 року. Фінансові компанії практично згорнули лізингові операції.

Графік 36. Обсяг та кількість договорів фінансового лізингу

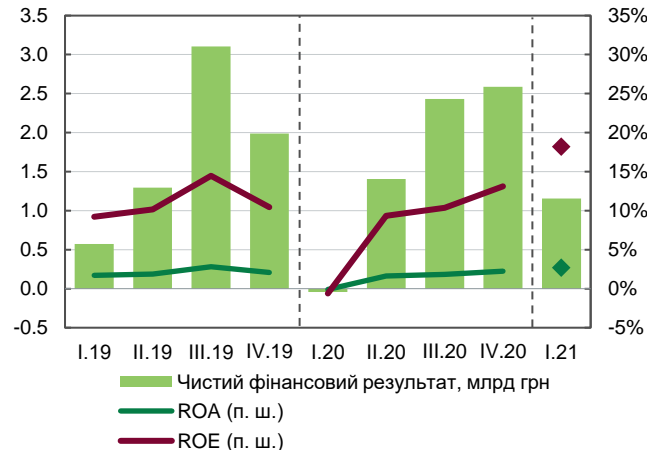


У I кварталі фінансові компанії отримали більший прибуток, ніж за I квартал останніх трьох років. Відповідно показники рентабельності також поліпшилися.

Графік 37. Фінансовий результат фінансових компаній наростаючим підсумком, млрд грн



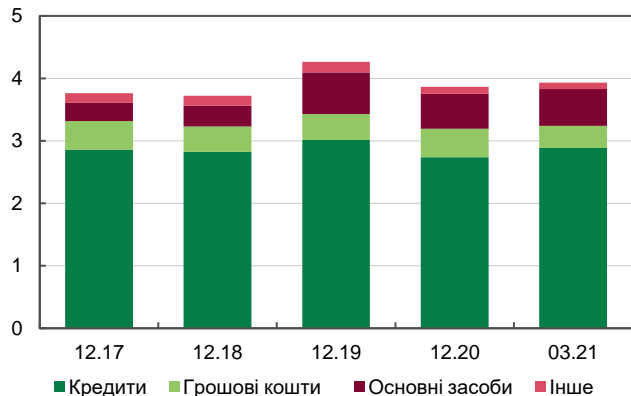
Графік 38. Фінансовий результат (наростаючим підсумком) та показники рентабельності фінансових компаній



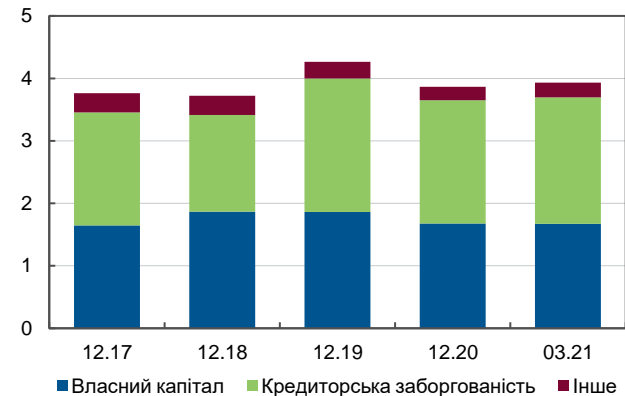
Ломбарди

У I кварталі активи ломбардів майже не змінилися, їхня структура залишається сталою, як і структура пасивів. 73% активів становлять надані кредити, у пасивах понад 43% займає власний капітал.

Графік 39. Структура активів, млрд грн

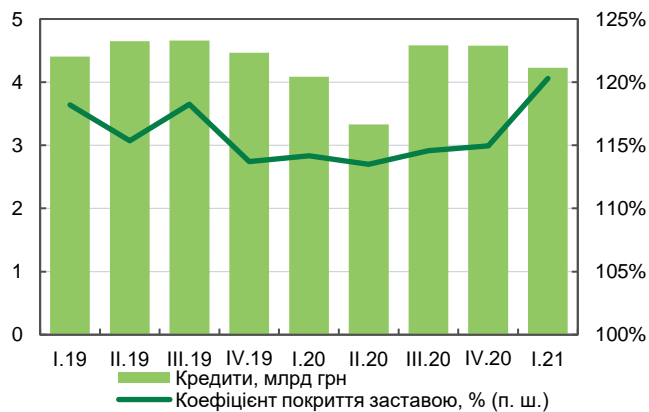


Графік 40. Структура пасивів, млрд грн

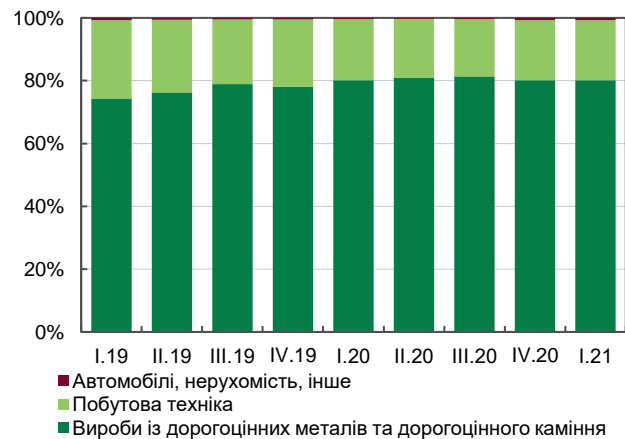


Обсяг нових кредитів у I кварталі 2021 року зменшився майже на 8%, що відповідає рівню аналогічного періоду рік тому. Коефіцієнт покриття кредитів заставою збільшився до 120%. Структура наданих кредитів за видами застави незмінна.

Графік 41. Обсяг наданих кредитів (за квартал) та рівень покриття заставою



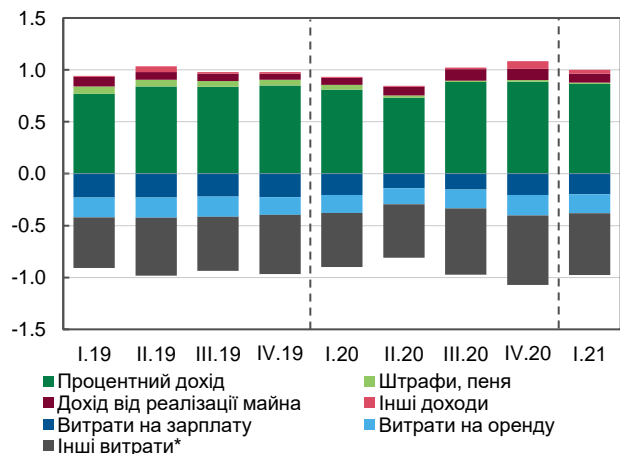
Графік 42. Структура обсягів наданих кредитів за видами застави



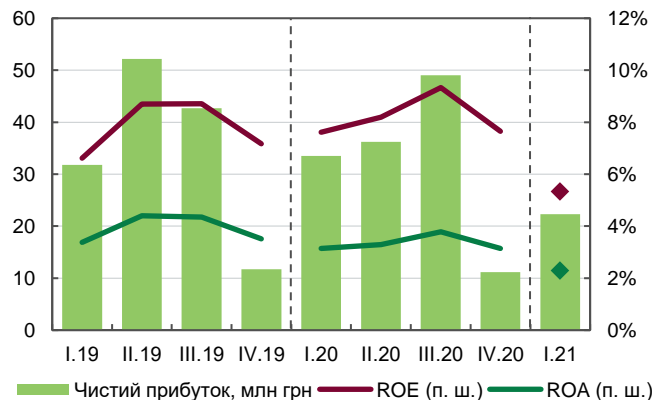
Частка кредитів, заставою за якими є автомобілі, нерухомість та інші види активів, становить 0.7%.

За I квартал 2021 року ломбарди отримали доходів на 7.3% більше, ніж за аналогічний період попереднього року. Однак зростали і витрати. Тож рентабельність ломбардів знизилася до 5.3%, водночас їхня діяльність залишається прибутковою. Така динаміка показників загалом відповідає тенденції попередніх років.

Графік 43. Структура доходів та витрат, млрд грн



Графік 44. Показники фінансової діяльності



* Уключають витрати, пов'язані з реалізацією та утриманням заставного майна.

Примітки:

Джерело інформації – Національний банк України, якщо не зазначено інше.

Огляд стосується діяльності небанківських фінансових установ (НБФУ), що перебувають під регуляцією Національного банку України, якщо не зазначено інше.

Національний банк України продовжує працювати над удосконаленням процедур контролю за звітністю з метою підвищення якості даних та максимальної повноти і коректності розкриття інформації про діяльність НБФУ. Разом із поданням звітності за I квартал 2021 року, небанківські фінансові установи коригували на вимогу Національного банку України неналежні показники звітності за попередні періоди (зокрема IV квартал 2020 року та 2020 рік у цілому). Тому дані Огляду за окремими показниками було скориговано відповідно до наданих уточнень.

До вибірки належать установи, платоспроможні на кожну звітну дату, що надали звітність, якщо не зазначено інше.

Сума компонентів може не збігатися з підсумковою сумою в результаті округлення даних.

Скорочення та аббревіатури:

КАСКО	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)
КС	Кредитна спілка
МТСБУ	Моторне (транспортне) страхове бюро України
НБУ	Національний банк України
НБФУ	Небанківські фінансові установи
ОКС	Об'єднання кредитних спілок
ОСЦПВ	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Рівень виплат	Співвідношення виплат і премій за чотири квартали, що передують даті оцінки
Фінкомпанії	Фінансові компанії
ФО	Фізичні особи
ФОП	Фізичні особи-підприємці
ЮО	Юридичні особи
CIR	Cost-to-Income Ratio. Співвідношення операційних витрат і операційних доходів
Combined Ratio	Loss Ratio збільшене на співвідношення операційних витрат і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
IBNR	Incurred but not reported – резерв збитків, які виникли, але не заявлені
Loss Ratio	Співвідношення виплат, скоригованих на зміну резервів збитків, витрат на врегулювання та премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
Operating Ratio	Combined Ratio зменшене на співвідношення інвестиційних доходів і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
ROA	Return on assets. Рентабельність активів
ROE	Return on equity. Рентабельність власного капіталу
в. п.	Відсотковий пункт
грн	Гривня
дол., долар, дол. США	Долар Сполучених Штатів Америки
кв.	Квартал
міс.	Місяць
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
п. ш.	Права шкала
тис.	Тисяч
p/p	Порівняно з аналогічною/аналогічним датою/періодом попереднього року