



У III кварталі тривало зростання обсягів наданих фінансових послуг та активів небанківських фінансових установ. Помірно збільшилися обсяги зібраних премій ризикового страхування, активніше – страхування життя. Коефіцієнт збитковості страхування дещо знизився, хоча витрати на ведення страхової діяльності залишалися високими. Значне зростання обсягів наданих послуг дало змогу фінансовим компаніям продемонструвати історично рекордні прибутки. Діяльність кредитних спілок поступово поживалювалася: обсяг кредитного портфеля зростав, а операційні доходи дали змогу покрити високі адміністративні витрати й отримати прибуток. Ломбарди зберегли прибутковість, хоча активізації їх діяльності не спостерігалось. В усіх секторах небанківського ринку помітно поліпшилася дисципліна виконання регуляторних вимог. Цьому, серед іншого, сприяли дії Національного банку із застосування адекватних заходів впливу до порушників, зокрема анулювання ліцензій.

Структура та проникнення сектору

У III кварталі тривала трансформація ринку небанківських фінансових послуг. Як і раніше, ринок залишали компанії, які не провадили активної діяльності та добровільно відмовлялися від ліцензій із подальшим виключенням із Державного реєстру фінансових установ. Водночас зросла кількість фінансових установ, виключених із реєстру регулятором. Підставою для виключення була відсутність діючих ліцензій. У III кварталі всі ліцензії анульовано в 93 установ, із них приблизно в половині – як захід впливу за вчинені ними порушення, зокрема за недотримання вимог законодавства. Ще 39 фінансовим установам Національний банк зупинив ліцензії тимчасово, до усунення виявлених порушень. Водночас чотирьом установам поновлено дії ліцензій, оскільки порушення були усунуті. Найбільше порушників серед фінансових компаній.

На ринку з'явилися нові установи: один ломбард, чотири лізингодавці та 29 фінансових компаній. Також Національний банк активно проводив реєстрацію колекторських компаній.

Незважаючи на зменшення кількості фінустанов, обсяги активів усіх секторів зросли. Найбільше – у фінансових компаній. Частка НБФУ в загальних активах фінсектору, нагляд за яким здійснює НБУ, не змінилася і становила 12%.

Страховики

Активність страховиків надалі зростала. Валові премії ризикового страхування за III квартал зросли на 3%, а страхування життя – на 9%. Відповідно зростав обсяг страхових премій від фізичних осіб за незначного зменшення обсягу премій від корпоративного сегмента. Виплати за ризиковим страхуванням зросли після зниження у II кварталі. Обсяги виплат зі страхування життя зростали впродовж п'яти останніх кварталів.

Частка страхових премій добровільного страхування становила близько 70%. Автострахування (КАСКО, ОСЦПВ і Зелена Картка) та медичне страхування традиційно лідирували за обсягами премій та виплат.

На перестраховання у звітному кварталі передано лише 16% страхових премій. Ця частка зменшилася за квартал. З них 59% належить перестраховикам-нерезидентам. Рівень виплат за договорами, переданими у перестраховання, неоднорідний. За внутрішнім перестрахованням основні виплати відбувалися за договорами автострахування. У нерезидентів здебільшого перестраховують великі ризики проте з нижчою частотою.

Коефіцієнти збитковості ризикових видів страхування знизилися за квартал, хоча їхня динаміка за видами страхування досить неоднорідна. Наприклад, через збільшення обсягів виплат зростав коефіцієнт збитковості Зеленої Картки. Коефіцієнт збитковості страхування майна та вогневих ризиків істотно підвищився через виплати одного страховика. А показник для медичного страхування, навпаки, знизився внаслідок збільшення обсягів премій.

Ризикові страховики демонстрували стабільні показники операційної ефективності. Хоча коефіцієнт збитковості знизився, зросли аквізиційні витрати, інші операційні витрати і витрати на збут послуг. Комбінований коефіцієнт майже не змінився та становив 89%. Чисті інвестиційні доходи дещо знизилися за квартал до 3% зароблених премій, а коефіцієнт операційної діяльності – до 86%.

Страховики, що здійснюють страхування життя, дали нарощували інвестиційні доходи, переважно від операцій з державними облігаціями. Співвідношення доходів від ОВДП та страхових резервів становило у III кварталі 2%, аналогічний показник для доходів за депозитами – 0.6%.

Страховики зберегли прибутковість. Збільшення операційних витрат ризикових страховиків компенсувалося зростанням інших операційних та не пов'язаних із операційною діяльністю доходів. У страхуванні життя операційні витрати компенсувалися вищими інвестиційними доходами.

Помітно поліпшувалася дисципліна виконання страховиками регуляторних вимог. Із 1 липня 2020 року, коли НБУ став регулятором ринку, кількість порушників нормативу платоспроможності й достатності капіталу скоротилася майже вчетверо, а дефіцит прийнятних активів – усемеро. Поліпшення виконання нормативу ризиковості операцій, що відображає забезпечення прийнятними активами страхових резервів, – ще помітніше. Кількість порушників знизилася вшестеро (до чотирьох страховиків), а дефіцит активів скоротився більш як у сто разів. Станом на 1 жовтня 2021 року принаймні один із двох нормативів платоспроможності порушували 16 страховиків. У жовтні-листопаді половині страховиків-порушників анульовано ліцензії з подальшим виключенням з Державного реєстру фінансових установ.

Кредитні спілки

Обсяги активів кредитних спілок дещо зросли в III кварталі, попри зменшення кількості установ. Обсяги активів зросли приблизно в половині кредитних спілок, із них найшвидше – у фінансових установ з агресивною моделлю кредитування позичальників, які мають ознаки пов'язаності з менеджментом.

У III кварталі обсяг нового кредитування знизився на 4%, хоча загальний обсяг кредитного портфеля дещо зріс. Зменшилися обсяги нових кредитів на бізнес-потреби (на 15%). Водночас незмінно вищим залишався попит членів кредитних спілок на споживчі кредити. Якість кредитного портфеля незмінна: задекларована середня частка прострочених більш як на 90 днів кредитів становила 14%. НБУ звертає особливу увагу на коректність відображення стану обслуговування позик.

Операційні доходи кредитних спілок, зокрема чистий процентний дохід від операцій з їхніми членами, зросли за квартал. Суттєвий чинник – збільшення різниці між дохідністю кредитів та вартістю депозитів: високі ставки за всіма видами кредитів збереглися, а ставки за депозитами знизилися. Відповідно відношення операційних витрат до операційних доходів знизилася до 78%. Помірними залишалися витрати на формування резервів. Більшість кредитних спілок наростила прибуток.

Вища прибутковість збільшила нерозподілений прибуток кредитних спілок та його частку в пасивах. З виходом із ринку низки кредитних спілок, що не залучали депозити і працювали на додаткових пайових внесках, знизилася частка цього інструменту у фондуванні.

На 1 жовтня з урахуванням аналізу звітності лише п'ять кредитних спілок порушили вимоги до платоспроможності. Водночас Національний банк продовжує оцінку достовірності даних про якість кредитного портфеля для виявлення реального стану ринку кредитних спілок та прихованих ризиків.

Фінансові компанії

Обсяги активів фінансових компаній у III кварталі відновилися до свого максимального рівня в докризовому 2019 році. Завдяки стрімкому зростанню обсягів усіх видів наданих упродовж кварталу фінансових послуг фінансові компанії зростали найшвидше в секторі.

Активність фінансових компаній у кредитуванні населення не спадала: обсяги роздрібних позик зростали вже п'ять кварталів поспіль. Зокрема у III кварталі – на 6%. Зростання відбулося переважно внаслідок коштів, що надані бізнесу: їхній обсяг збільшився майже на третину. Валовий кредитний портфель фінансових компаній на 80% становили позики корпораціям, значна частка яких відображає перерозподіл коштів у межах бізнесових груп.

До рекордного рівня зріс обсяг факторингових операцій. Після тривалої перерви другий квартал поспіль фінансові компанії активні в наданні гарантій. Загальний обсяг фінансового лізингу також зростає, хоч і нижчими темпами порівняно з іншими видами фінансових послуг. Як і раніше, основним надавачем таких послуг були ЮО-лізингодавці.

За січень – вересень 2021 року фінансові компанії згенерували рекордні прибутки порівняно з аналогічним періодом останніх трьох років. Показники рентабельності також перебували на історично найвищих рівнях.

Ломбарди

У III кварталі обсяг нових кредитів дещо зменшився. Значний обсяг позик був погашений, унаслідок чого коефіцієнт покриття кредитів заставою зменшився до 104%. Рентабельність ломбардів зростала, водночас поживлення їхньої діяльності не спостерігалось.

Перспективи та ризики

Ключовою подією IV кварталу стане прийняття нових законів з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг. Законопроект “Про страхування” (№ 5315) було прийнято Верховною Радою в другому читанні та в цілому 18 листопада. Розгляд і прийняття інших двох законопроектів¹ очікується на початку грудня. Ухвалення законів дасть змогу забезпечити прозорість структур власності, підвищити платоспроможність, належне управління ризиками та захист прав споживачів усіма без винятку учасниками ринку.

Національний банк уже опублікував структуру власності небанківських фінансових установ, що була подана учасниками ринку. Нині триває перевірка її прозорості й відповідності вимогам.

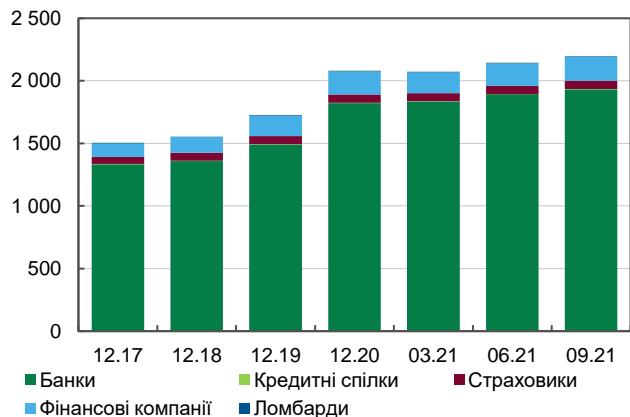
Згідно зі змінами до порядку розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, останні оприлюднюватимуть більше інформації. Так, компанії розкриватимуть власні реєстраційні дані, умови та порядок діяльності, перелік власних вебсайтів, оприлюднюватиметься річна та консолідована фінансова звітність, підтверджена незалежними аудиторами. Водночас НБУ розпочав щоквартальну публікацію основних показників діяльності НБФУ в розрізі установ.

¹ “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (№ 5065) та “Про кредитні спілки” (№ 5125).

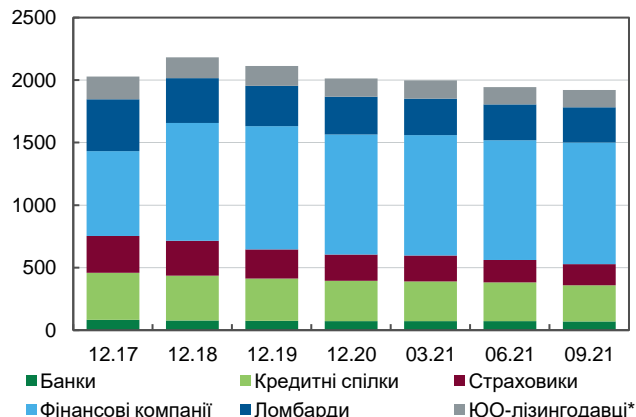
Структура та проникнення сектору

У III кварталі активи всіх секторів НБФУ зросли, найпомітніше – фінансових компаній. Кількість фінансових установ загалом скорочувалася: більшість припинила свою діяльність за власним бажанням.

Графік 1. Структура активів фінансового сектору, млрд грн



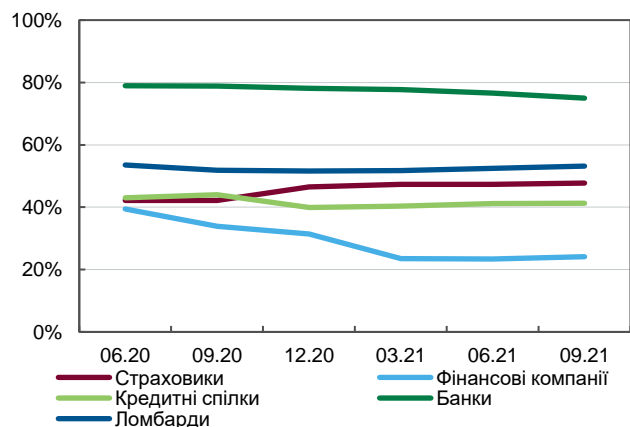
Графік 2. Кількість надавачів фінансових послуг



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

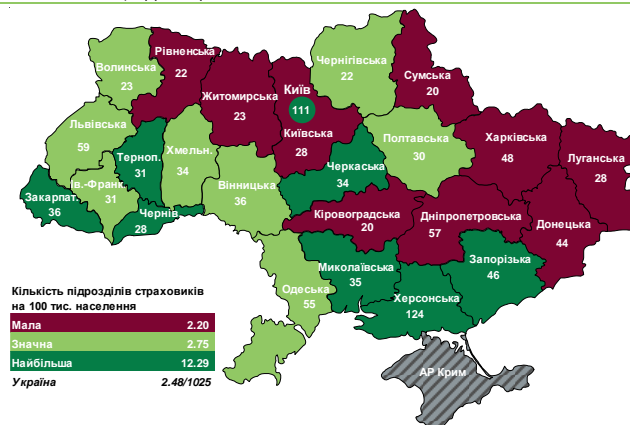
Концентрація фінансових компаній та кредитних спілок знижується з часом, страхового ринку – зростає.

Графік 3. Частка активів десяти найбільших установ у сегментах



Південні, західні регіони України, а також столиця мають вищий рівень проникнення страхових послуг.

Графік 4. Кількість структурних підрозділів страховиків у регіонах на 01.10.2021, одиниць



У III кварталі темпи зростання активів НБФУ та банків були помірними. Частка небанківських фінансових установ становила 12%.

Таблиця. Фінансові установи, регулювання та нагляд яких здійснює НБУ

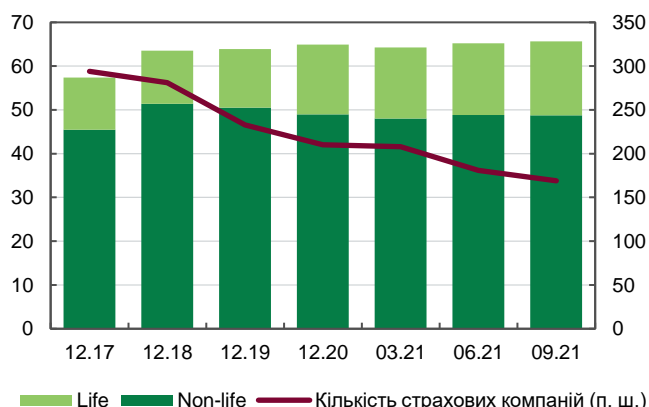
		2017	2018	2019	2020	03.2021	06.2021	09.2021	Зміна за III квартал
Страховики	Активи, млн грн	57 381	63 493	63 866	64 920	64 266	65 178	65 636	0.7%
	Кількість компаній	294	281	233	210	208	181	169	-12
Кредитні спілки	Активи, млн грн	2 170	2 218	2 510	2 317	2 335	2 394	2 438	1.9%
	Кількість компаній	378	358	337	322	316	308	289	-19
Фінансові компанії	Активи, млн грн	107 534	125 322	162 197	186 501	166 102	179 864	190 704	6.0%
	Кількість компаній	677	940	986	960	964	958	971	13
Ломбарди	Активи, млн грн	3 764	3 721	4 265	3 867	3 966	4 126	4 205	1.9%
	Кількість компаній	415	359	324	302	292	287	283	-4
Банки	Активи, млн грн	1 333 831	1 359 703	1 493 298	1 822 814	1 835 527	1 892 468	1 931 916	2.1%
	Кількість компаній	82	77	75	73	73	73	71	-2

* Разом зі звітністю за III квартал 2021 року НБФУ мали змогу уточнити дані звітності за II квартал 2021 року. Через це відбулися ретроспективні уточнення окремих показників, зокрема розміру активів за цей період.

Страховики

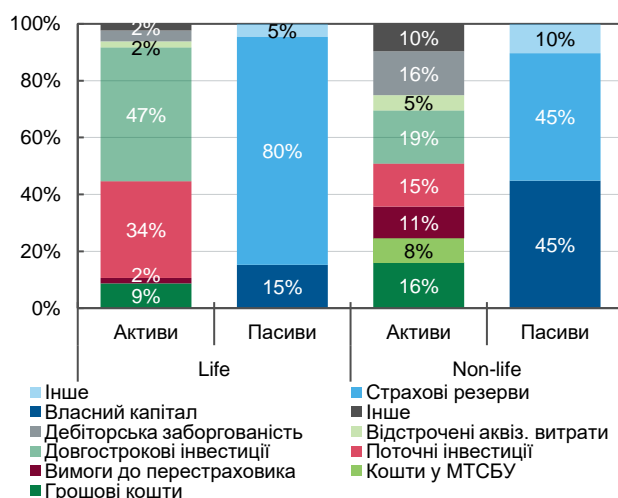
Обсяг активів страховиків залишився майже незмінним незважаючи на вихід із ринку низки компаній.

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



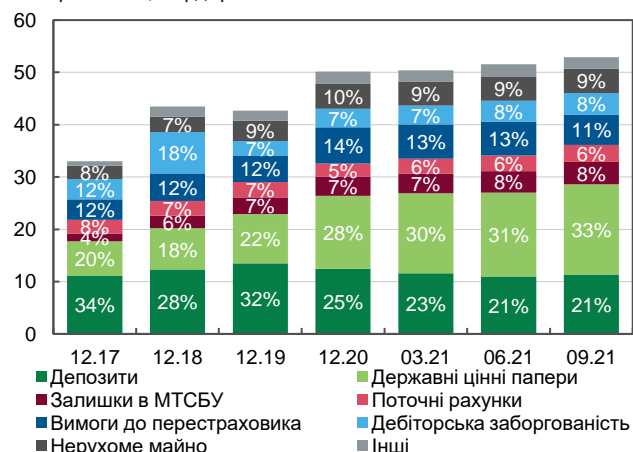
Частка довгострокових інвестицій страховиків зростає за рахунок зменшення поточних інвестицій та інших активів.

Графік 6. Структура активів та пасивів life- та non-life-страховиків на 01.10.2021



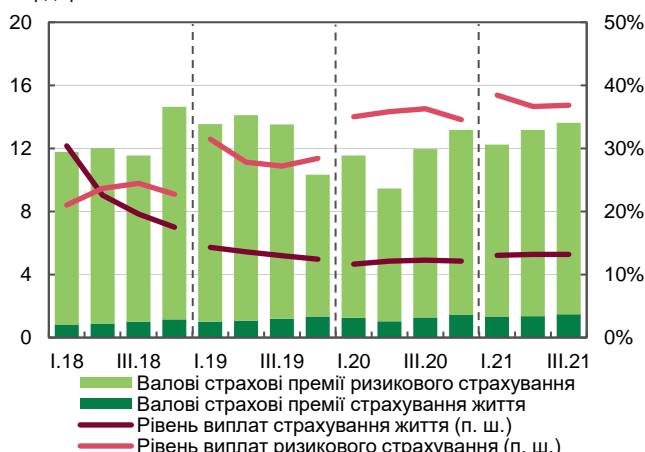
Компанії ризикового страхування збільшили обсяги своїх вкладень у державні цінні папери.

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



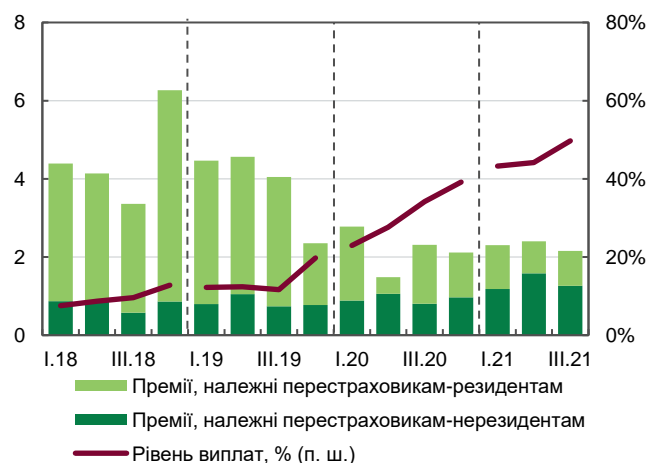
Рівень виплат зі страхування життя уже два роки залишається незмінним на рівні 13%, а ризикового страхування – щороку вищий.

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



Рівень виплат з перестраховання зростає протягом двох років і досяг рівня 50%.

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



Найбільший обсяг страхових премій надійшов від авто- та медичного страхування.

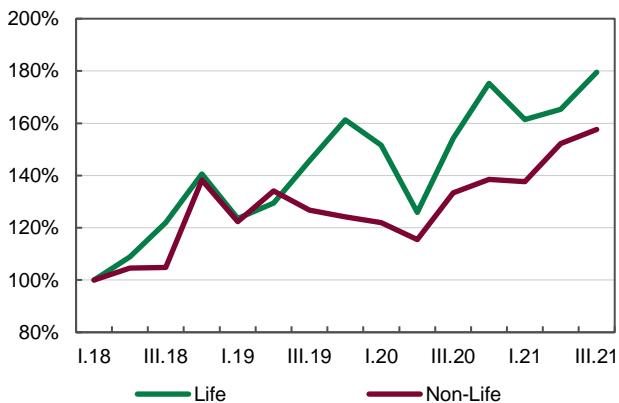
Графік 10. Страхові премії та виплати за найпоширенішими видами страхування у III кварталі 2021 року, млрд грн



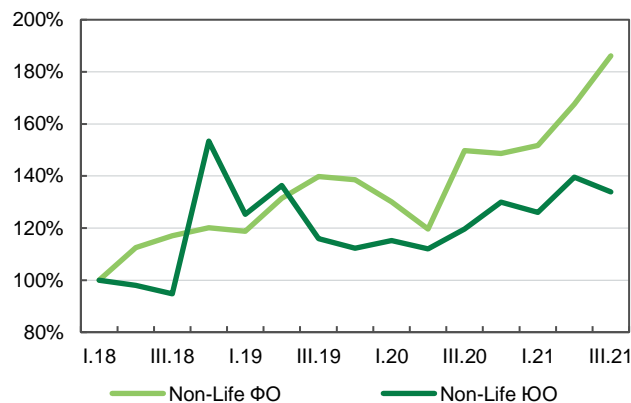
Значення у відсотках свідчить про рівень виплат (відношення виплат до страхових премій) відповідного виду.

Чисті премії страхування життя та ризикового страхування продовжили зростання у III кварталі 2021 року. Обсяг страхових премій ризикового страхування, отриманих від фізичних осіб, зріс на 11%, а від юридичних осіб – зменшився протягом кварталу на 4%.

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

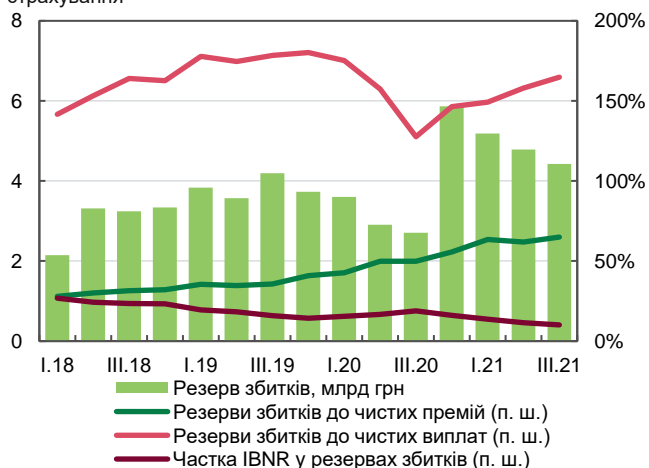


Графік 12. Премії ризикового страхування в розрізі типів страхувальників, I кв. 2018 = 100%



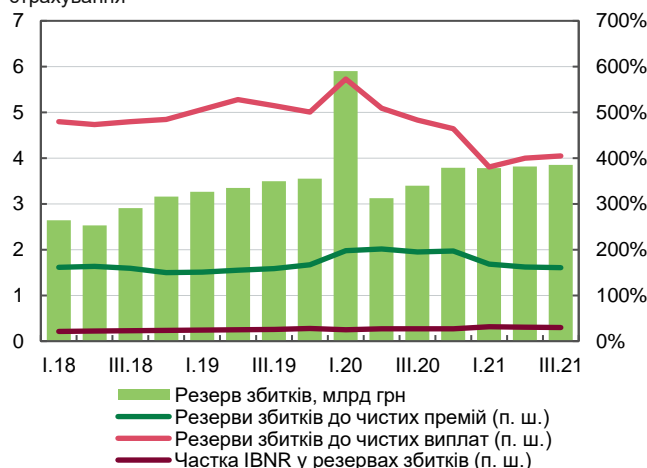
Зростання коефіцієнтів резервування добровільного страхування зумовлене вищим рівнем резервів цього річчя порівняно з 2020 роком. Тож приріст премій та виплат нівелювався значним обсягом резервів за розрахунку коефіцієнтів у річному вимірі. Показники для обов'язкового страхування майже незмінилися.

Графік 13. Коефіцієнти резервування* добровільного non-life-страхування



* Коефіцієнти резервування розраховані в річному вимірі.

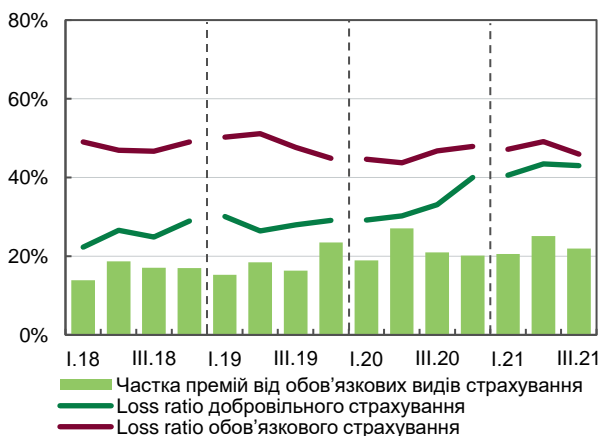
Графік 14. Коефіцієнти резервування* обов'язкового non-life-страхування



* Коефіцієнти резервування розраховані у річному вимірі.

Коефіцієнти збитковості дещо знизилися за квартал. КАСКО та ОСЦПВ залишилися найбільш збитковими видами, незважаючи на зниження коефіцієнтів збитковості у III кварталі.

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

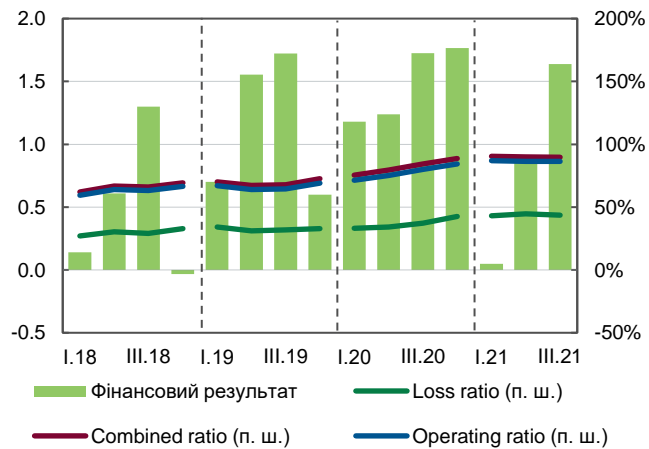


Графік 16. Коефіцієнти збитковості (loss ratio) окремих видів страхування



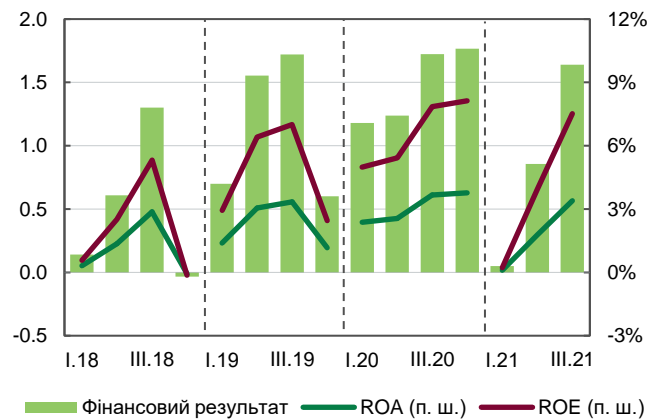
Показники операційної ефективності ризикових страховиків збереглися на прийнятному рівні. Значення комбінованого коефіцієнта не змінилося за квартал, хоча коефіцієнт збитковості страхування знизився.

Графік 17. Фінансовий результат наростаючим підсумком і показники операційної діяльності ризикових страховиків, млрд грн



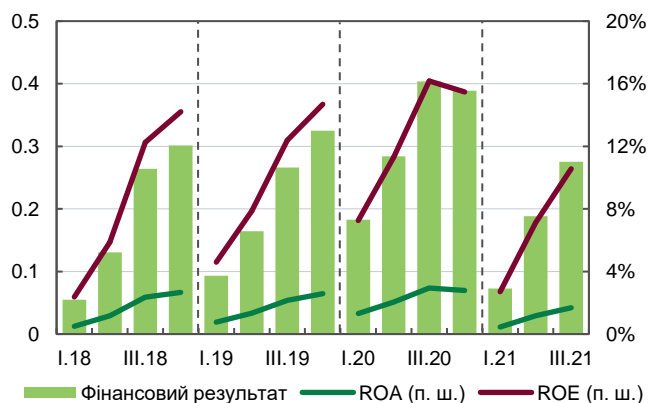
Ризикові страховики стрімко наростили прибутки протягом III кварталу. Відповідно показники їхньої рентабельності зросли.

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



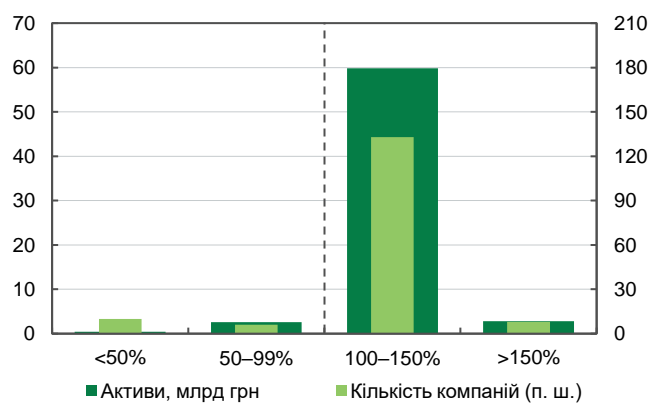
Прибутки та показники рентабельності life-страховиків зросли, проте не досягли минулорічних рівнів.

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



Станом на кінець вересня 16 страховиків не виконали вимоги до платоспроможності і достатності капіталу. За активами ці компанії займають 5% ринку.

Графік 20. Розподіл кількості й активів страховиків* за співвідношенням прийнятних активів та нормативного запасу платоспроможності на 01.10.2021

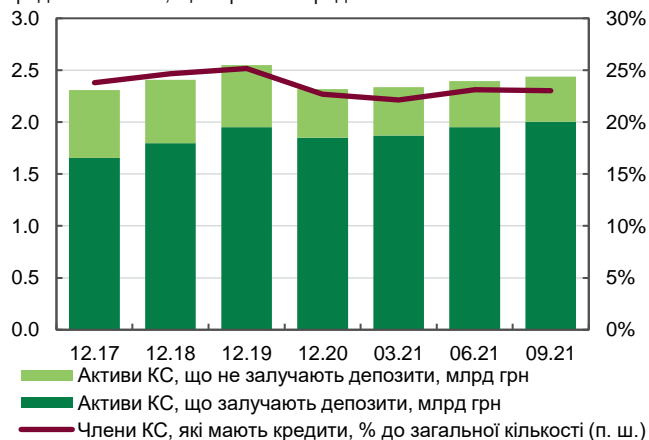


* Графік побудовано з використанням даних 157 компаній.

Кредитні спілки

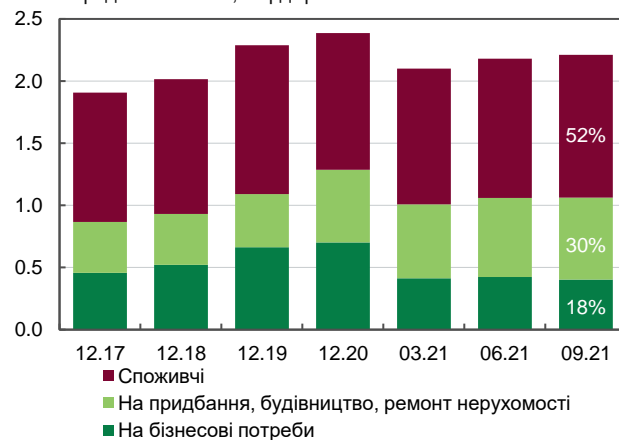
Активи кредитних спілок зросли за квартал на 2%. При цьому залишалася незмінною частка установ, які залучали депозити, а також частка активних членів кредитних спілок – 23%.

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



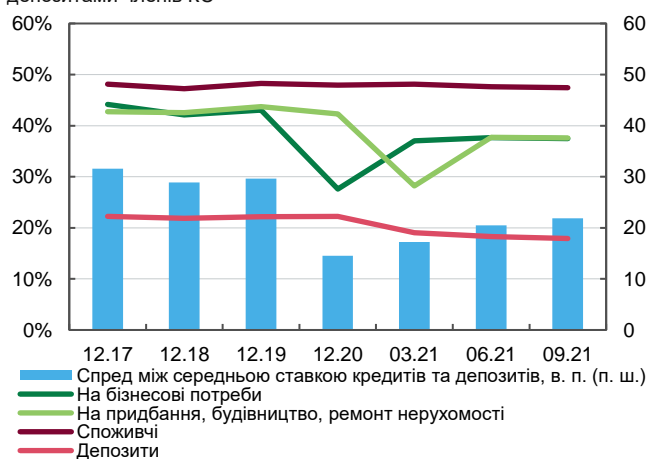
У III кварталі обсяг кредитного портфеля зріс лише на 1% за рахунок споживчих та іпотечних кредитів при зменшенні бізнес-кредитування. Заявлена якість кредитного портфеля не змінилася.

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



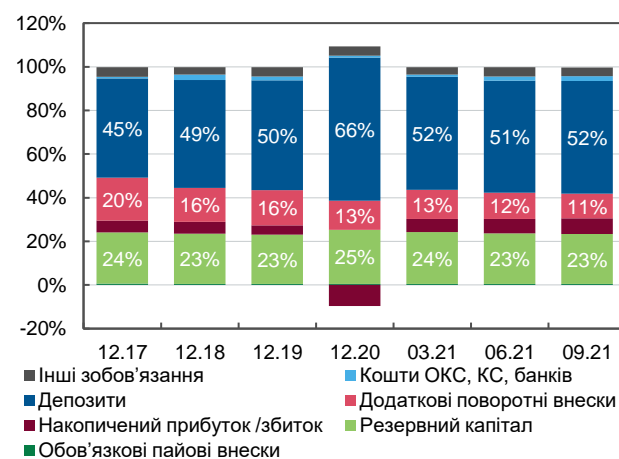
З початку 2021 року зріс спред між середньою ставкою за кредитами та депозитами. На це зокрема вплинуло подальше зниження вартості депозитів за високої ставки за кредитами.

Графік 23. Середні процентні ставки за непогашеними кредитами та депозитами членів КС



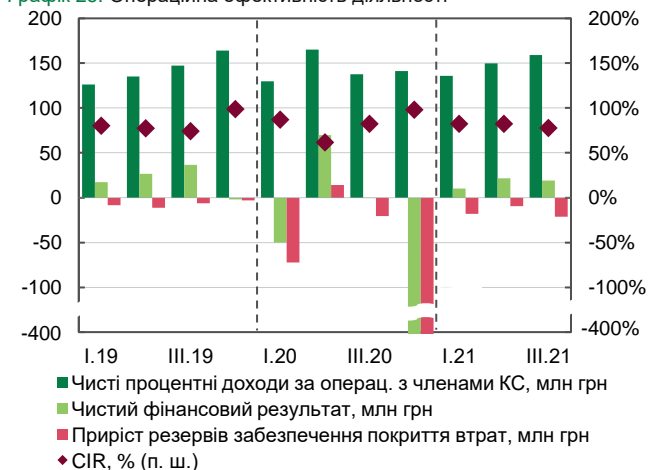
У структурі фіндування частка депозитів становила більше половини, частка додаткових пайових внесків зменшилася. Зріс також обсяг нерозподіленого прибутку.

Графік 24. Структура зобов'язань та власного капіталу



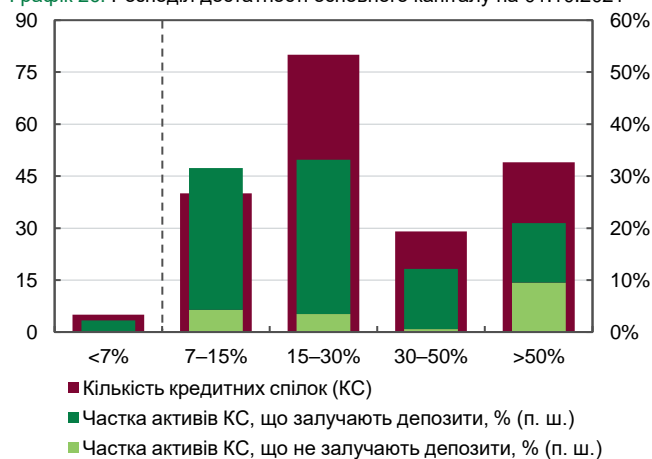
У III кварталі чистий процентний дохід зріс через вищий процентний спред. Це збільшило операційну ефективність і прибуток.

Графік 25. Операційна ефективність діяльності



Станом на 1 жовтня 2021 року кількість порушників вимог до платоспроможності залишається незначною.

Графік 26. Розподіл достатності основного капіталу на 01.10.2021*



* За даними звітності, поданої станом на 01.10.2021 року.

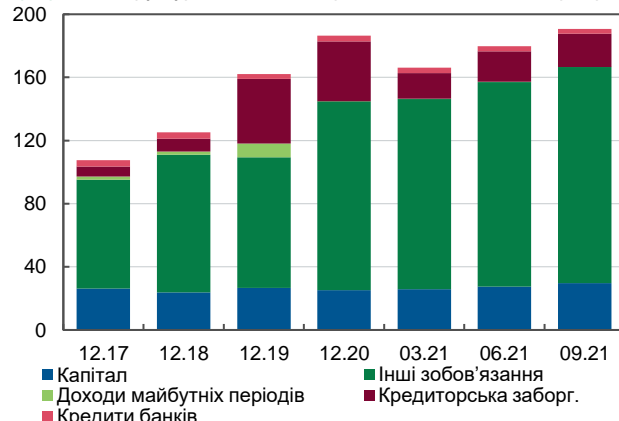
Фінансові компанії

У III кварталі обсяги активів фінансових компаній відновилися до їх найвищого рівня кінця 2020 року. Це зростання відбулося завдяки збільшенню обсягів дебіторської заборгованості. Структура активів і зобов'язань залишилася сталою.

Графік 27. Структура активів фінансових компаній, млрд грн

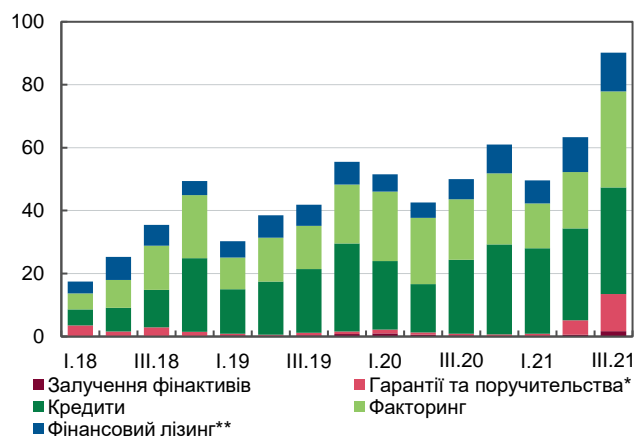


Графік 28. Структура зобов'язань фінансових компаній, млрд грн

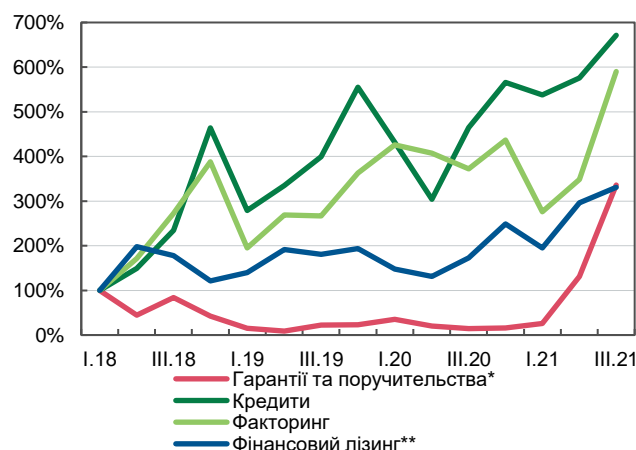


У III кварталі обсяги фінансових послуг стрімко зросли, найпомітніше – факторингові операції. Кредитування та лізингові операції зростали набагато нижчими темпами. Два квартали поспіль фінкомпанії нарощують обсяги надання гарантій, яких тривалий час майже не було. Кредитування все ще становило найбільшу частку послуг, які надають фінансові компанії.

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 року = 100%

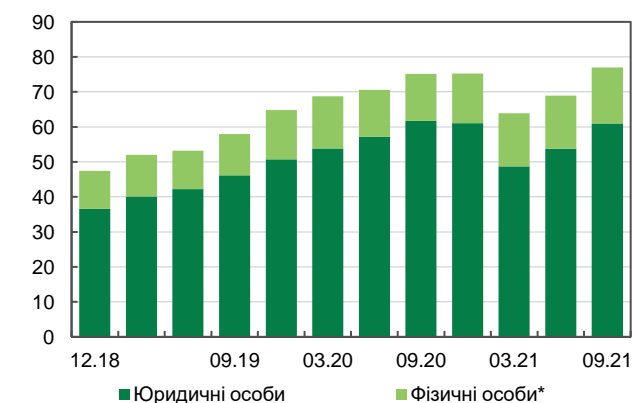


* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.
** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

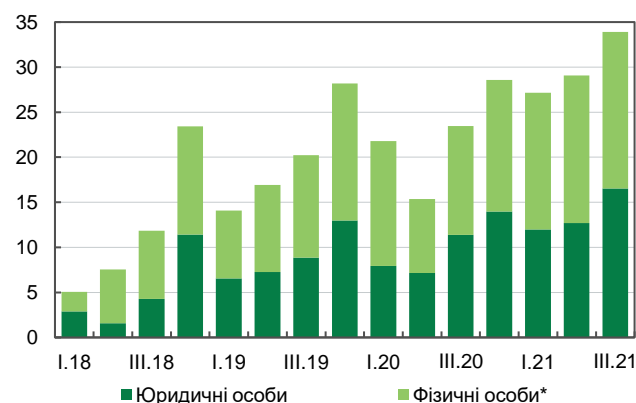
* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.
** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

У III кварталі обсяг валового кредитного портфеля фінансових компаній зріс. Збільшення обсягу портфеля відбулося переважно за рахунок клієнтів – юридичних осіб. Частка кредитів населення в загальному портфелі становила 20%, проте домогосподарства залишаються основними отримувачами нових кредитів.

Графік 31. Залишки валових кредитів фінансових компаній, млрд грн



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

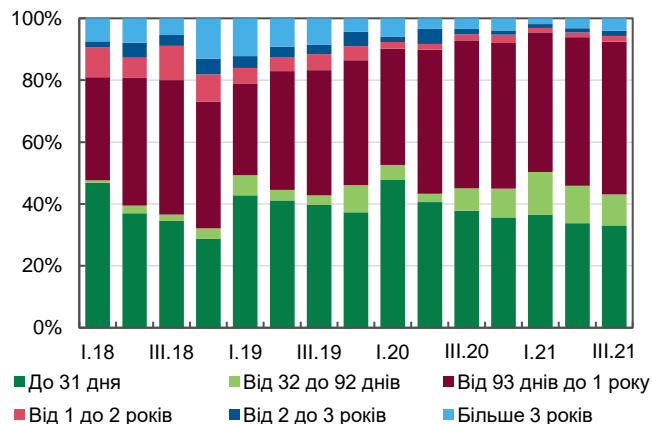


* Включаючи ФОП.

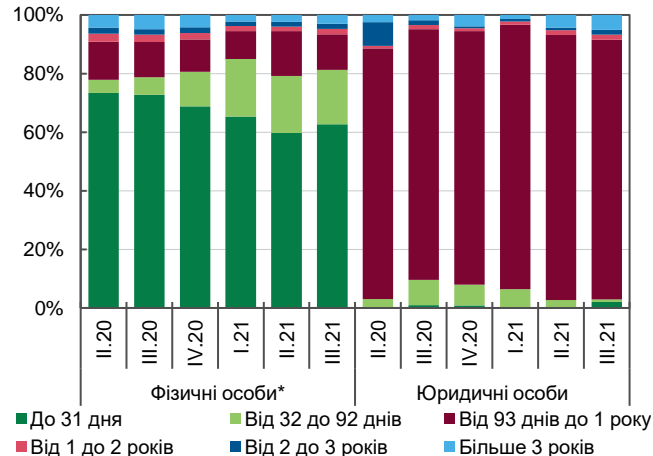
* Включаючи ФОП.

Фінансові компанії надавали нові кредити переважно на короткі строки. Загалом третина нових позик надана на строк до 31 дня, ще 59% – на строк до року. Більше 60% нових кредитів фізичним особам надано на строк до 31 дня, а майже 90% для юридичних осіб – на строк від трьох місяців до одного року.

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



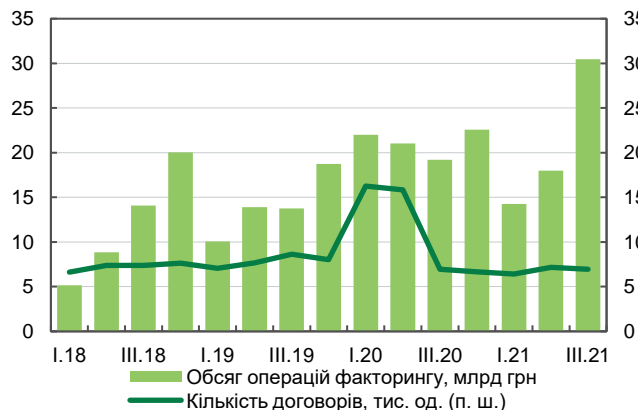
Графік 34. Структура обсягу кредитів, наданих протягом кварталу, за строковістю і типом клієнтів



* Включаючи ФОП.

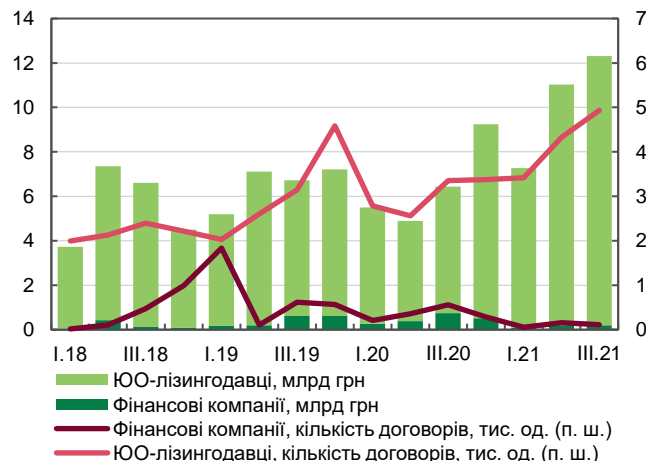
У III кварталі обсяги факторингових операцій помітно збільшилися та були рекордними за останні роки.

Графік 35. Обсяги та кількість договорів факторингу



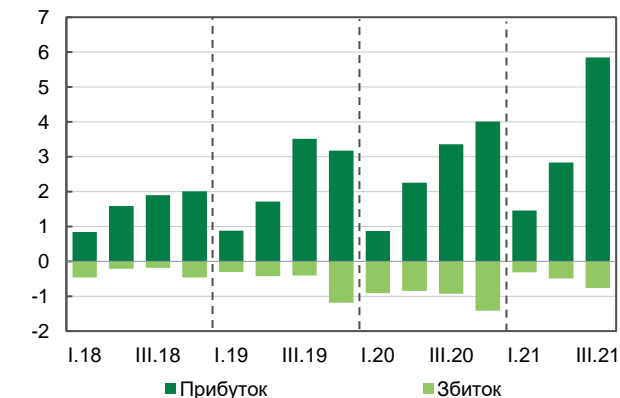
Обсяги фінансового лізингу зростають два квартали поспіль. Частка фінансових компаній в обсязі операцій залишилася мізерною. Послуги надавали переважно ЮО-лізингодавці.

Графік 36. Обсяг та кількість договорів фінансового лізингу

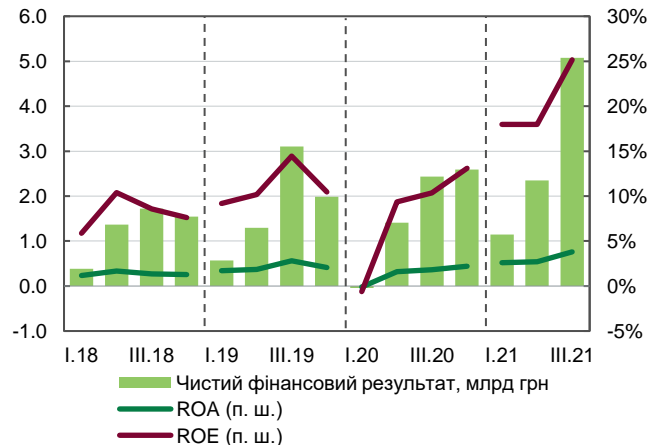


За три квартали цього року фінансові компанії отримали рекордні прибутки. Показники рентабельності були вищими, ніж у попередні роки.

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



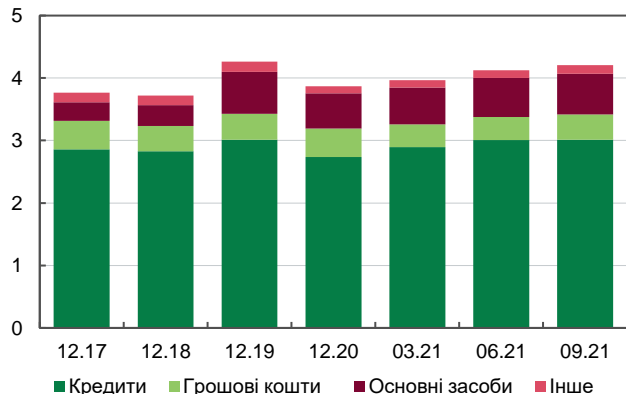
Графік 38. Фінансовий результат (наростаючим підсумком) та показники рентабельності фінансових компаній



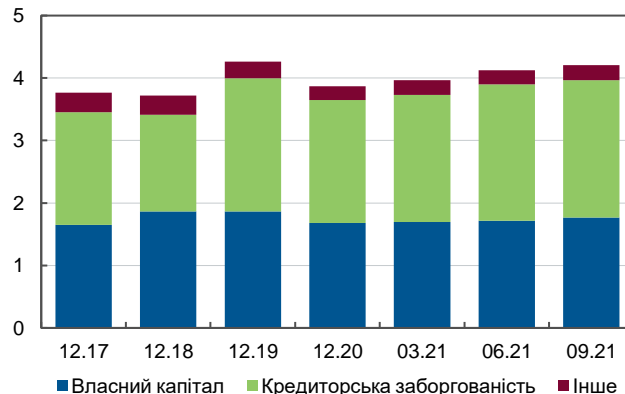
Ломбарди

У III кварталі активи ломбардів зросли менше ніж на 2% переважно за рахунок зростання обсягів грошових коштів унаслідок погашення кредитів. Структура активів та пасивів протягом тривалого періоду залишається в цілому незмінною.

Графік 39. Структура активів ломбардів, млрд грн

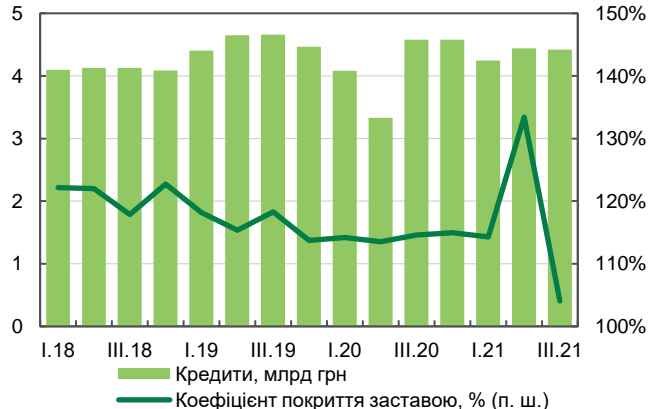


Графік 40. Структура пасивів ломбардів, млрд грн

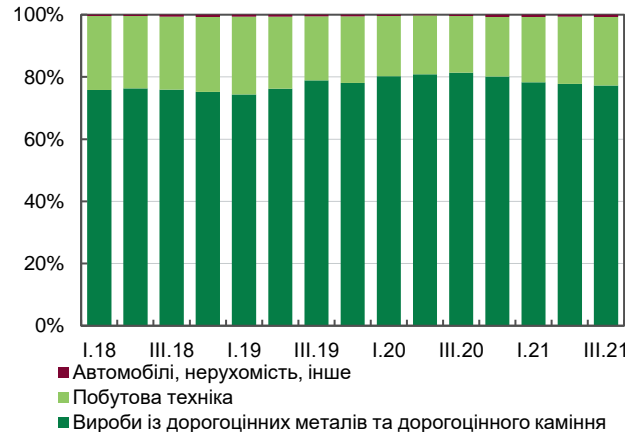


Обсяг нових кредитів у III кварталі дещо зменшився. Водночас надані раніше позики активно погашалися. Як наслідок зменшилася вартість майна під заставою на 22% та коефіцієнт покриття кредитів заставою (до 104%). Це найнижче значення за останні три роки.

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



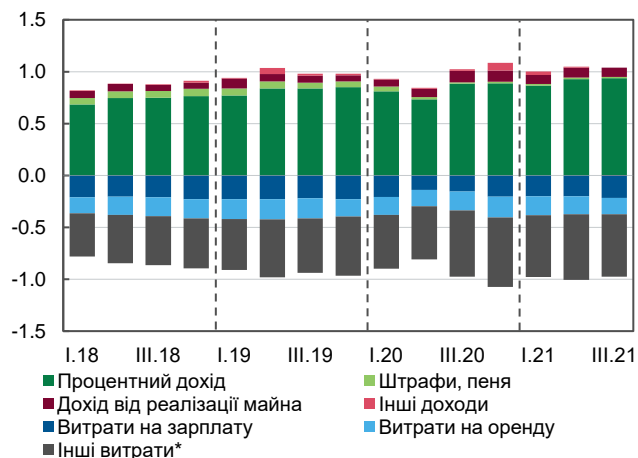
Графік 42. Структура обсягів наданих кредитів ломбардами за видами застави



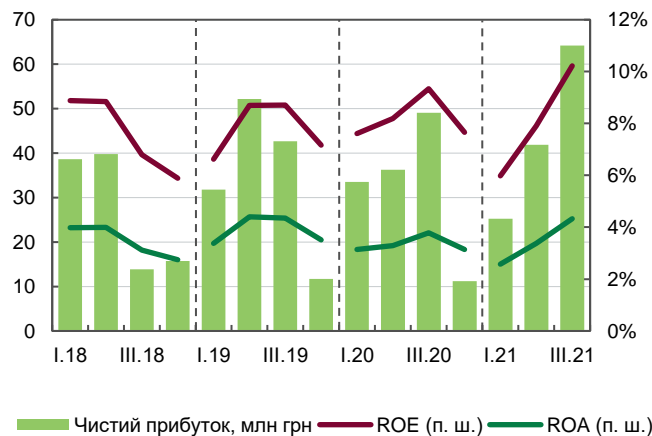
Частка кредитів, заставою за якими є автомобілі, нерухомість та інші види активів, становить 0.7%.

За III квартал темпи зростання доходів учергове перевищили темпи зростання витрат, що забезпечило їм зростання прибутків. Рентабельність ломбардів збільшилася за останні три роки до рекордних 10%.

Графік 43. Структура доходів та витрат ломбардів, млрд грн



Графік 44. Показники фінансової діяльності ломбардів



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

Примітки.

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

Огляд стосується небанківських фінансових установ (НБФУ), діяльність яких регулює Національний банк 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 III квартал 2021 року небанківські фінансові установи коригували на вимогу регулятора неналежні показники звітності за попередні періоди (зокрема II квартал 2021 року). 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	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)
КС	Кредитна спілка
МТСБУ	Моторне (транспортне) страхове бюро України
НБУ	Національний банк України
НБФУ	Небанківські фінансові установи
ОКС	Об'єднана кредитна спілка
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
ЮО-лізингодавець	Юридична особа, без статусу фінансової установи, яка може надавати лише одну фінансову послугу – фінансовий лізинг. Можуть здійснювати іншу господарську діяльність (наприклад, оперативний лізинг)
CIR	Cost-to-Income Ratio. Співвідношення операційних витрат і операційних доходів
Combined ratio, комбінований коефіцієнт	Loss ratio, що 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
Investment income ratio, коефіцієнт інвестиційного доходу	Співвідношення інвестиційного доходу і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
Loss ratio, коефіцієнт збитковості	Співвідношення виплат, скоригованих на зміну резервів збитків, витрат на врегулювання та премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
Operating ratio, коефіцієнт операційної діяльності	Combined ratio, що 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
р/р	Порівняно з аналогічною датою / аналогічним періодом попереднього року