

## ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ<sup>1</sup>.

### Требования к финансовой устойчивости Страховой компании.

Оценка выполнения Требований к финансовой устойчивости Страховой компании (далее – Требования Банка) производится на основании использования рейтинговой оценки финансового положения Страховой компании.

Рейтинговая оценка финансового положения Страховой компании определяется на основе совокупности двух критериев:

1. Финансовые показатели.
2. Нефинансовые показатели.

#### 1. Оценка финансовых показателей.

Оценка финансовых показателей деятельности Страховых компаний производится на основе балльно-веса метода.

Для каждого показателя определяется нормативное значение в соответствии с Таблицей 1. В случае соответствия показателя нормативному значению, показателю присваивается оценка в 100 баллов. В случае несоответствия показателя нормативному значению, показателю присваивается оценка в 0 баллов.

Таблица 1

№ показателя	Показатель	Расчет показателя	Нормативное значение	Вес показателя	Вес группы показателей
<b>1</b>	<b>Показатели Финансовой устойчивости</b>				
1.1	Доля собственного капитала	= ББ стр. (51-17) / 52	>= 15%	0.4	0.2
1.2	Отношение собственных средств к страховым резервам	= ББ стр. 51 / (30+33-9-11)	>= 20%	0.3	
1.3	Уровень долговой нагрузки	= ББ стр. (40-30-33-35-38) / 52	<= 35%	0.3	
<b>2</b>	<b>Показатели Рентабельности</b>				
2.1	Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)	= ОФР стр. (30-7) / (8.1+10.2+12+13+ 22+ 25+26+27+28)	от 0% до 40%	0.5	0.1
2.2	Рентабельность собственного капитала	= (ОФР стр. (30) / (Nмес/12) ) / ББ стр. (51)	от 0% до 30%	0.5	
<b>3</b>	<b>Показатели Убыточности страховых операций</b>				
3.1	Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни	= ОФР стр. - (9.1)/(8.1)	от 5% до 40%	0.3	0.2
3.2	Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни	= ОФР стр. - (10+13+23+24+26+28)/8.1	от 5% до 75%	0.3	
3.3	Комбинированный показатель убыточности (сумма п. 3.1 и п. 3.2)	(сумма п. 3.1 и п. 3.2)	до 115%	0.4	
<b>4</b>	<b>Показатели достаточности инвестиций</b>				
4.1	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов	= ББ стр. (1+2+3+4+8) / (30+33-9-11)	>= 80%	0.5	0.2
4.2	Рентабельность инвестиционного портфеля	= ОФР стр. 22 *Nмес/12 / ББ стр. (1+2+3+4+8)	>=0%	0.5	
<b>5</b>	<b>Показатели оценки перестраховочных операций</b>				
5.1	Доля перестраховщиков в страховых резервах	= ББ стр. (9+11) / (30+33)	от 2% до 60%	1	0.1
<b>6</b>	<b>Показатели ликвидности и платежеспособности</b>				
6.1	Коэффициент ликвидности	= ББ. стр. (1+2+3+4) / (40-9-11-35-38)	>= 50%	0.5	0.2
6.2	Показатель текущей платежеспособности	= ОФР. стр. (1+8) / -(2+9 +4+6+5+10+13+12+23 +24+26+25+28+27)	>= 65%	0.5	

<sup>1</sup> С учетом Постановления Правительства РФ от 24.04.2017 № 487

Общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей определяется следующим образом:

$$B = \sum P_i * w_i * W_{j(i)}$$

где:

**B** – общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей.

**P<sub>i</sub>** – количество баллов по показателю i.

**w<sub>i</sub>** – вес показателя i.

**W<sub>j(i)</sub>** – вес группы показателей j, в которую входит показатель i.

По общему количеству баллов в соответствии с Таблицей 3 определяется рейтинговая оценка, присвоенная Страховой компании по результатам анализа финансовых показателей.

Таблица 3

Количество баллов	Рейтинговая оценка
От 90 до 100 включительно	1
От 80 до 90 включительно	2
От 70 до 80 включительно	3
От 60 до 70 включительно	4
От 50 до 60 включительно	5
От 40 до 50 включительно	6
От 30 до 40 включительно	7
От 20 до 30 включительно	8
От 10 до 20 включительно	9
От 0 до 10 включительно	10

## 2. Оценка нефинансовых показателей.

Банк подразделяет нефинансовые показатели на 3 уровня:

- **Уровень 1** – обязательные для выполнения показатели. Страховая компания, не соблюдающая данные показатели, признается не соответствующей требованиям Банка независимо от значений других финансовых и нефинансовых показателей.
- **Уровень 2** – показатели масштаба Страховой компании. Крупные страховые компании являются более финансово устойчивыми, т.к. имеют более широкую базу для оценки вероятности наступления страхового случая. В данную группу показателей включаются показатели соотношения выплат Страховой компании к капиталу Банка, а также место, занимаемое Страховой компанией на страховом рынке РФ.
- **Уровень 3** – показатели финансовой устойчивости Страховой компании, подтвержденные независимыми экспертами. В данную группу показателей включаются показатели оценки уровня международных рейтингов у Страховой компании или её контролирующего акционера, а также российских рейтинговых агентств.

В случае соблюдения всех критериев выполнения показателей, приведенных в Таблице 2 для каждого уровня, Страховая компания считается соответствующим данному уровню.

Таблица 2

Уровень	№ показателя	Показатель	Критерий выполнения показателя
1	1	<b>Обязательные для выполнения показатели</b>	<b>Должны выполняться все критерии соблюдения показателей 1.1 - 1.6.</b>
1	1.1	Наличие лицензии	Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление Страховой деятельности, в частности, на осуществление вида страхования, предусмотренного соответствующей программой кредитования Банка
1	1.2	Достаточность размера уставного капитала	Соответствие размера уставного капитала значению, установленному действующим законодательством по регулированию деятельности Страховых компаний
1	1.3	Отсутствие информации о возможном банкротстве	В отношении Страховой компании не предпринимаются действия, определенные ФЗ от 26.10.2002 № 127 «О несостоятельности (банкротстве)», в т.ч. введение временной администрации, подача заявления на банкротство, возбуждение процедуры банкротства, а также Страховая компания не имеет неисполненных на момент анализа (пересмотра) предписаний Федеральной Службы Страхового Надзора (ФССН), выданных по следующим причинам (согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1, статье 32.6, пункту 2, подпунктам 2-3): § несоблюдение страхового законодательства в части формирования и размещения средств Страховых резервов, иных гарантирующих осуществление Страховых выплат фондов; § несоблюдение установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности. (источник – любые доступные средства, включая СМИ)
1	1.4	Положительная деловая репутация	Страховая компания или её акционеры не вовлечены в процессы, в т.ч. судебные, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность (Существенным признается воздействие, которое может привести к ограничению, приостановлению, либо отзыву лицензии; также существенным признается воздействие, из-за которого стоимость активов компании изменяется на 10% и более, либо размер чистой прибыли (убытка) изменяется на 10% и более (согласно ст. 30 ФЗ № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг").
1	1.5	Предоставление информации Страховой компанией	Предоставление Страховой компанией полного комплекта документов (в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых Страховой компанией для установления лимита и (или) Перечнем документов, предоставляемых Страховой компанией в процессе сотрудничества с Банком).
2	2	<b>Показатели масштаба Страховой компании.</b>	<b>Должны выполняться критерий соблюдения показателя 2.1.</b>
2	2.1	Позиция на страховом рынке РФ	Наличие компании в "Рейтинге крупнейших Страховых компаний" РФ - не ниже 50 места (по версии РБК- рейтинг на последнюю доступную дату перед предоставлением Страховой компанией полного комплекта документов в Банк). и/или Наличие компании в "Рэнкинге крупнейших страховых компаний по взносам (без учета ОМС), включая входящее перестрахование в РФ" - не ниже 50 места (по версии "Эксперт РА- рейтинг на последнюю доступную дату перед предоставлением Страховой компанией полного комплекта документов в Банк).
3	3	<b>Показатели финансовой устойчивости Страховой компании, подтвержденные независимыми экспертами.</b>	<b>Должен выполняться один из критериев соблюдения показателей 3.1 - 3.2.</b>

3	3.1	Уровень международных рейтингов	<p>Страховая компания является зависимой<sup>2</sup> по отношению к организациям, имеющим долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard &amp; Poor's и Fitch Ratings от ВВ- и выше, Moody's от Вa1 и выше) или данные рейтинги присвоены Страховой компании.</p> <p>При предоставлении расшифровки структуры собственников до финальных бенефициаров, Группа/Материнская компания имеет долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard &amp; Poor's и Fitch Ratings от ВВ- и выше, Moody's от Вa1 и выше)</p>
3	3.2	Уровень рейтинга агентства Эксперт РА.	Страховой компании присвоен рейтинг Эксперт РА в диапазоне «ruBBB»-«ruAAA».

### **3. Определение общей рейтинговой оценки Страховой компании.**

Общая рейтинговая оценка Страховой компании определяется в количественном выражении по следующей формуле:

$$R = (R_{fn})^{(1/R_{нfn})}$$

где:

**R** – рейтинговая оценка финансового положения Страховой компании.

**R<sub>фп</sub>** – оценка, присвоенная Страховой компании по результатам анализа финансовых показателей.

**R<sub>нфп</sub>** – уровень нефинансовых показателей, которому соответствует Страховая компания.

Страховая компания считается соответствующей Требованиям Банка, в случае, если рейтинговая оценка финансового положения Страховой компании меньше 2 (**R<2**).

В противном случае, Страховая компания признается несоответствующей Требованиям Банка.

<sup>2</sup> Хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью