

**Перечень требований к Компаниям, привлекаемым для страхования рисков, возникающих в деятельности ОАО Банк ВТБ, при совершении операций, несущих Кредитный риск**

Для страхования рисков, возникающих в деятельности ОАО Банк ВТБ, при совершении операций, несущих Кредитный риск, могут быть привлечены страховые Компании (далее также – Компании), удовлетворяющие одновременно следующим условиям.

**I. Общие требования к Компании:**

1. Компания надлежащим образом создана в соответствии с действующим законодательством, и Банком подтвержден правовой статус Компании на основании документов, предоставленных Компанией в соответствии с Приложениями 2 и 3 к Порядку.
2. Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности.  
  
Компания имеет лицензию на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, в случаях, если страхование рисков при совершении операций, несущих Кредитный риск, относится к таким работам;
3. Компания работает на рынке страховых услуг не менее трех лет;
4. Компания не имеет просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также перед кредиторами (за исключением обязательств перед страхователями/выгодополучателями);
5. Уставный капитал Компании соответствует нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями;
6. Компания не имеет предписаний со стороны Федеральной службы страхового надзора (далее - Росстрахнадзора), ограничивающих ее деятельность;
7. Компания размещает свои страховые резервы в соответствии с Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. №100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов» со всеми изменениями и дополнениями;
8. Компания в течение четырех последних отчетных периодов не нарушает Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.11.2001 г. №90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» со всеми изменениями и дополнениями;
9. Компания не ведет судебных процессов, имеющих существенное значение для ее деятельности, а именно, не имеет:

- исков, цена которых равна или превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Компании,
- исков, которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на её запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании Компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании, об оспаривании отзыва лицензий, о взыскании задолженности по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании и др.).

10. Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).
11. Любые заверения и заявления, сделанные Компанией в документах, переданных Банку, являются достоверными и не вводящими в заблуждение.
12. Страховой портфель Компании сбалансирован, т.е. доля страховых премий, приходящихся на высокорисковые и убыточные виды страхования (страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств), составляет не более 75% общего объема страховых премий, полученных Компанией в предыдущем году.

## II. Требования к финансовой устойчивости Компании:

По каждому указанному ниже показателю рассчитывается балльная оценка. Суммарная балльная оценка компании определяет ее финансовую устойчивость.

### 1. Показатели Финансовой устойчивости

- 1.1. Доля собственного капитала в пассивах - *показатель определяет общий уровень финансовой устойчивости страховой организации. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости.*

Доля собственного капитала в пассивах = собственный капитал / пассивы

- 1.2. Достаточность фактического размера маржи платежеспособности – *показатель определяет достаточность фактического размера маржи платежеспособности (скорректированной величины собственного капитала) по отношению к объему принимаемых Компанией на себя рисков.*

Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным = отклонение фактического размера маржи платежеспособности / нормативный размер маржи платежеспособности

- 1.3. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом – *показатель определяет достаточность (адекватность) собственного капитала по отношению к объему принятых Компанией на себя рисков, выраженных в виде страховых технических резервов-нетто.*

Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом = собственный капитал/ технические страховые резервы-нетто

- 1.4. Долговая нагрузка на страховую компанию - коэффициент оценивает, насколько существенны займы, кредиторская задолженность и прочая задолженность в пассивах Компании. В среднем для страховой деятельности не характерна значительная величина обязательств по займам и кредиторской задолженности, так как Компания должна осуществлять свою деятельность и покрывать обязательства по страховым случаям за счет собственных средств, а также за счет сформированных резервов. Привлечение Компанией заемных средств свидетельствует либо (1) о недостаточности собственных средств Компании, либо (2) о неэффективной политике по формированию страховых резервов.

Долговая нагрузка = обязательства Компании / пассивы

## **2. Показатели Рентабельности и Платежеспособности**

- 2.1 Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности (кроме страхования жизни) - показатель определяет рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности Компании в отчетном периоде.

Рентабельность деятельности = прибыль (убыток) до налогообложения (кроме страхования жизни)/ доходы Компании (кроме страхования жизни)

- 2.2 Текущая платежеспособность страховой компании – показатель характеризует достаточность притока средств в виде поступлений страховой премии для покрытия текущих расходов на страховые выплаты (состоявшиеся убытки), текущих расходов на ведение дела, управленческих, операционных и внереализационных расходов за исключением расходов, связанных с инвестиционной деятельностью Компании.

Текущая платежеспособность = страховые премии - нетто перестрахование/ выплаты по договорам - нетто перестрахование + Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование + Управленческие расходы + Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями

## **3. Показатели Убыточности страховых операций**

- 3.1 Коэффициент убыточности нетто-страховых операций – показатель определяет уровень убыточности собственных страховых операций Компании без учета участия перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах.

Убыточность нетто-страховых операций = Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование / заработанная премия-нетто перестрахование с учетом изменения резерва незаработанной премии – нетто перестрахование за отчетный период

- 3.2 Комбинированный коэффициент убыточности - нетто – коэффициент определяет общий уровень убыточности страховых операций, совмеща в себе убыточность страховых выплат и уровень расходов по страховым операциям.

Комбинированный коэффициент нетто = Коэффициент убыточности нетто-страховых операций + Коэффициент уровня расходов (расходы страховой компании / заработанная премия-нетто перестрахование)

#### **4. Показатели Достаточности инвестиций и Качества инвестиционного портфеля**

4.1 Уровень покрытия инвестиционными активами\* страховых резервов нетто - значение показателя менее 100% может свидетельствовать о размещении Компанией средств в неликвидных активах, либо в активах с высокой или повышенной степенью риска (дебиторская задолженность, нематериальные активы, оборудование и материалы и прочие). Показатель определяет степень размещения средств, за счет которых покрываются обязательства Компании, в инвестиционных активах, в виде денежных средств на банковских счетах Компании и в кассе.

Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов = (денежные средства + инвестиции) / страховые резервы-нетто перестрахование

\* Оценка инвестиционных активов определяется по рыночной стоимости активов (предоставляется расшифровка инвестиционного портфеля (ИП) Компании, в том числе на месячные даты (в случае если средняя рыночная стоимость ИП на внутриквартальные (месячные) даты меньше средней рыночной стоимости ИП на две квартальные даты более чем на 15%, показателю присваивается балл 0).

4.2 Показатель текущей ликвидности - коэффициент показывает достаточность у Компании ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Показатель текущей ликвидности = ликвидные активы\*/текущие обязательства

\* Расчет величины ликвидных активов производится на основе данных детальной формы №7 (Отчет о размещении страховых резервов), расшифровок к балансу по соответствующим строкам. В состав ликвидных активов включаются только те активы, относительно которых имеется высокая уверенность в их надежности и достаточной степени ликвидности, понятие «ликвидный актив» определяется по рыночной стоимости актива.

#### **5. Показатели оценки Перестраховочных операций**

5.1 Доля перестраховщиков\* в страховых резервах (кроме страхования жизни) - доля перестраховщиков в страховых резервах определяет степень перестраховочной защиты рисков Компании, сложившуюся на отчетную дату. Учитываются перестраховщики, имеющие национальные и международные кредитные рейтинги ("Стэндард энд Пурс", "Фитч Инк", "Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство»)

Доля перестраховщиков в страховых резервах = доля перестраховщиков в страховых резервах, кроме доли перестраховщиков в страховании жизни / страховые резервы, кроме страховых резервов по страхованию жизни

\*Оценка производится на основе формы № 10 (Отчет об операциях перестрахования) и дополнительной информации о составе перестраховщиков.

5.2 Качество перестраховочного портфеля оценивается путем анализа следующих факторов:

- структура перестраховочного портфеля (насколько концентрированы риски в перестраховочном портфеле на одном или нескольких перестраховщиках: допустимо, если доля 3-х крупнейших перестраховщиков в портфеле составляет не более 50%);

- наличие у 70% перестраховщиков от общей суммы перестраховочного портфеля кредитных рейтингов ("Стэндард энд Пурс", "Фитч Инк", "Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство») на уровне не ниже:

- «А» (высокий уровень надежности) по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «BB-» по классификации рейтингового агентства "Стэндард энд Пурс";
- «Ba3» по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвестор Сервис;
- «BB-» по классификации рейтингового агентства "Фитч Инк";
- «А» по классификации рейтингового агентства "Национальное рейтинговое агентство".

От качества перестраховочного портфеля зависит уверенность анализируемой Компании в возможности получения возмещения по переданным в перестрахование рискам в случае возникновения события, которое может быть признано страховым. Если перестраховщик по каким-либо причинам откажется от выплаты своей доли страхового возмещения, анализируемая страховая компания должна выплатить указанную долю из своих средств (если происшествие признается страховым случаем), т.е. полностью отвечает перед выгодоприобретателем за выполнение условий договоров страхования.

## **6. Показатели Деловой активности**

6.1. Изменение активов за последние 12 месяцев.

6.2. Изменение объема сбора страховой премии (кроме страхования жизни) за последние 12 месяцев.

6.3. Изменение размера страховых резервов (кроме страхования жизни) за последние 12 месяцев.

## **7. Показатели деятельности Компании, корректирующие общую балльную оценку**

7.1. Показатель суммарного объема рисков на собственном удержании по 10 наиболее крупным договорам страхования.

Итоговый балл, рассчитанный по вышеперечисленным группам показателей (п. 1-6) умножается на корректирующий коэффициент в зависимости от суммарного объема рисков на собственном удержании по 10 наиболее крупным договорам страхования:

- суммарный объем рисков на собственном удержании по 10 договорам страхования с наибольшим собственным удержанием не превышает 30% от величины собственного капитала - коэффициент 1;

- суммарный объем рисков на собственном удержании по 10 договорам страхования с наибольшим собственным удержанием находится в диапазоне от 30% до 60% от величины собственного капитала - коэффициент 0,8;

- суммарный объем рисков на собственном удержании по 10 договорам страхования с наибольшим собственным удержанием превышает 60% от величины собственного капитала- коэффициент 0,6.

Показатель оценивает рискованность политики Компании по сохранению страховых рисков на собственном удержании, степень концентрации таких рисков и, соответственно, потенциальную уязвимость финансового положения Компании при необходимости произвести крупные выплаты по ограниченному (малому) числу страховых случаев.

#### 7.2. Наличие рейтинга

*Компания имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: "Стэндрд энд Пурс", "Фитч Инк", "Мудис Инвестор Сервис", «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство». При этом присвоенный рейтинг в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств должен быть не ниже:*

- «А» (высокий уровень надежности) по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «BB-» по классификации рейтингового агентства "Стэндрд энд Пурс";
- «Вa3» по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвестор Сервис";
- «BB-» по классификации рейтингового агентства "Фитч Инк";
- «А» по классификации рейтингового агентства "Национальное рейтинговое агентство";

В этом случае, итоговый балл, рассчитанный по вышеперечисленным группам показателей (п. 1-6), не подлежит дополнительной корректировке.

В случае если Компания не соблюдает вышеперечисленные требования к уровню рейтинга и не имеет рейтингов вышеперечисленных рейтинговых агентств, итоговый балл, рассчитанный по вышеперечисленным группам показателей (п. 1-6), умножается на корректирующий коэффициент 0,7\*.

\* в случае если Российская Федерация (в т.ч. в лице уполномоченных органов) имеет преобладающее участие в Уставном капитале Компании/ Уставном капитале иного юридического лица, являющегося для Компании основным – коэффициент 1.

### **8. Оценка общего финансового состояния Компании**

Общее финансовое состояние Компании оценивается в соответствии с Приложением к настоящему Перечню требований в зависимости от количества набранных баллов по вышеперечисленным группам показателей (п. 1-6) с учетом корректирующих показателей (п. 7) по следующей шкале:

- от 0 до 60 баллов (включительно): финансовое состояние Компании считается неудовлетворительным
- от 60 до 80 баллов (включительно): финансовое состояние Компании считается удовлетворительным
- от 80 до 100 баллов (включительно): финансовое состояние Компании считается устойчивым.

Для страхования рисков, возникающих в деятельности ОАО Банк ВТБ, при совершении операций, несущих Кредитный риск, могут быть привлечены Компании, финансовое состояние которых в соответствии с приведенной выше шкалой является удовлетворительным или устойчивым.