

## **Перечень требований Банка к Компаниям**

Для страхования Имущества, а также Личного и Титульного страхования могут быть привлечены страховые компании (далее – Компании), удовлетворяющие одновременно следующим условиям.

### **1. Общие требования к Компаниям**

1.1. Компания надлежащим образом создана в соответствии с действующим законодательством, и Банком подтвержден правовой статус Компании на основании документов, предоставленных Компанией в соответствии с Приложением 2 к Положению.

1.2. 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 Сделок, относится к таким работам.

1.3. Компания работает на рынке страховых услуг не менее трех лет.

1.4. Компания не имеет просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами и/или другими кредиторами (за исключением обязательств перед кредитными организациями, Страхователями/ Выгодоприобретателями) в сумме более 10% чистых активов Компании.

1.5. 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.

1.6. Компания не имеет решений со стороны Банка России, ограничивающих или приостанавливающих ее деятельность.

1.7. Компания размещает свои страховые резервы в соответствии с Указаниями Банка России от 22.02.2017г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» со всеми изменениями и дополнениями.

1.8. Компания в течение четырех последних отчетных периодов не нарушает Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» со всеми изменениями и дополнениями.

1.9. Отсутствие у Компании исполнительных производств, подтвержденных судебными решениями, имеющих существенное значение для ее деятельности, а именно, отсутствие судебных решений по искам, которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на ее 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).

1.10. Любые заверения и заявления, сделанные Компанией в документах, переданных Банку, являются достоверными и не вводящими в заблуждение.

1.11. 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 за последние 12 месяцев.

1.11.1. В случае если превышение допустимого уровня доли страховых премий, приходящихся на высокорисковые и убыточные виды страхования, составляет свыше 75% (далее – стоп-фактор), но не более 85% Компания вправе предоставить в Банк ходатайство о неприменении стоп-фактора при оценке финансового состояния. При этом Компания должна предоставить в Банк план урегулирования уровня показателя<sup>1</sup> до предельно допустимого.

В случае принятия Банком решения о неприменении стоп-фактора Компания признается соответствующей Общим требованиям и процедура проверки финансового состояния Компании на соответствие совокупности требований Банка продолжается.

В случае если доля высокорисковых и убыточных видов страхования превышает 85% неприменение стоп-фактора не допускается.

При нереализации представленного Компанией плана урегулирования уровня показателя высокорисковых и убыточных видов страхования к сроку его окончания Банк признает факт Рискового события и принимает Решение об исключении Компании из Списка.

В случае, когда срок реализации плана по снижению уровня стоп-фактора истекает до проведения планового Мониторинга, Банк инициирует процедуру внепланового Мониторинга.

## **2. Формирование Списка Компаний с учетом сегмента страхования**

Для Компаний, финансовое состояние которых в соответствии с п.3.3 настоящего Приложения признано удовлетворительным/ устойчивым, Банк определяет сегмент страхования, к которому может быть привлечена Компания:

- страхование рисков по операциям<sup>2</sup> с физическими лицами и корпоративными клиентами<sup>3</sup>, годовая выручка которых составляет менее 800 млн. руб.;
- либо
- страхование рисков по операциям с корпоративными клиентами, годовая выручка которых составляет более 800 млн. руб.

Критерием определения сегмента страхования Компании является доля собранных Компанией страховых премий в общем объеме страхового портфеля всех Страховщиков, не имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни<sup>4</sup>, за последний отчетный год<sup>5</sup>.

Компании, объем собранных премий которых за последний отчетный год составляет менее 1% от общего объема страхового портфеля всех Страховщиков, не имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, привлекаются только к страхованию по операциям с физическими лицами и корпоративными клиентами, годовая выручка которых составляет менее 800 млн. рублей.

---

<sup>1</sup> Не противоречащий законодательству РФ.

<sup>2</sup> Здесь и далее – кредитные операции Клиентов (заемщиков), заключивших Кредитную сделку или обратившихся в Банк с целью заключения Кредитной сделки.

<sup>3</sup> Под корпоративными клиентами понимаются индивидуальные предприниматели и юридические лица.

<sup>4</sup> Из общего объема страховых премий всех Страховщиков вычитается сумма премий, собранных Страховщиками по страхованию жизни (кроме пенсионного страхования).

<sup>5</sup> Используются сведения о страховых премиях в разрезе страховщиков Российской Федерации, официально публикуемые на сайте Центрального Банка.

Компании, объем собранных премий которых за последний отчетный год составляет 1% и более от общего объема страхового портфеля всех Страховщиков, не имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, могут быть привлечены к страхованию рисков по операциям со всеми Клиентами Банка.

Компании, имеющие лицензии на добровольное страхование жизни и личное страхование за исключением добровольного страхования жизни, привлекаются только к страхованию по операциям с физическими лицами и корпоративными клиентами, годовая выручка которых составляет менее 800 млн. рублей.

### **3. Требования к финансовой устойчивости Компании**

По каждому указанному ниже показателю рассчитывается балльная оценка. Суммарная балльная оценка компании определяет ее финансовую устойчивость (расчет показателей осуществляется в соответствии с Приложением 1.1 к настоящему Перечню).

#### **3.1. Показатели Финансовой устойчивости**

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

Доля собственного капитала в пассивах = собственный капитал / пассивы

3.1.2. Достаточность фактического размера маржи платежеспособности<sup>6</sup> – *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

3.1.3. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом – *показатель характеризует достаточность (соразмерность) 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

3.1.4. Долговая нагрузка на страховую компанию - *показатель характеризует, 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

#### **3.1.5. Рентабельность деятельности**

---

<sup>6</sup> Показатель определяется на основании справки Компании, предоставляемой в соответствии с п. 2.10 Приложения 2 к настоящему Положению.

Показатель определяет рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности Компании в отчетном периоде.

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

### 3.1.6. Текущая платежеспособность

Показатель характеризует достаточность притока средств в виде поступлений страховых премий для покрытия текущих расходов на страховые выплаты (состоявшиеся убытки), текущих расходов на ведение страховой деятельности, 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.

### 3.1.7. Уровень страховых выплат

Показатель характеризует уровень выплат Компании по договорам страхования (без учета участия перестраховщиков).

Уровень страховых выплат = Отношение размера выплат по договорам страхования - нетто перестрахование к сумме заработанных премий-нетто перестрахование (с учетом изменения резерва незаработанной премии-нетто перестрахование) за отчетный период

### 3.1.8. Комбинированный коэффициент эффективности деятельности

Показатель характеризует общий уровень расходов Компании, совмещая в себе уровень страховых выплат и уровень расходов по страховым операциям.

Комбинированный коэффициент эффективности деятельности – нетто = Коэффициент уровня страховых выплат + Коэффициент уровня расходов (расходы страховой компании/заработанные премии-нетто перестрахование)

### 3.1.9. Качество инвестиционного портфеля

Качество инвестиционного портфеля характеризуется уровнем покрытия инвестиционными активами страховых резервов нетто. *Значение показателя менее 100% может свидетельствовать о размещении Компанией средств в неликвидные и/или высокорисковые активы (дебиторская задолженность, нематериальные активы, оборудование и материалы и прочие).*

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

\*Инвестиционные активы определяются в объеме балансовой стоимости активов, скорректированной в соответствии с приведенными ниже дисконт-факторами:

№	Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов	Дисконт-фактор
1	- денежная наличность; - федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, муниципальные ценные бумаги;	1,00

№	Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов	Дисконт-фактор
	<p>- ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, выпущенных аффилированными<sup>7</sup> с Компанией организациями), по которым выполняется хотя бы одно из нижеперечисленных условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- включены в котировальный список первого (высшего) уровня ПАО Московская Биржа;</li> <li>- выпущены организациями, имеющими кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»<sup>8</sup> не ниже уровня «ruBBB»;</li> </ul> <p>- депозиты в банках (за исключением депозитов в аффилированных с Компанией банках), выпуски ценных бумаг которых входят в «Ломбардный список» Банка России и имеют кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «ruBBB».</p>	
2	<p>- ценные бумаги, выпущенные организациями, аффилированными<sup>9</sup> с Компанией, по которым выполняется хотя бы одно из нижеперечисленных условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- включены в котировальный список первого (высшего) уровня ПАО Московская Биржа;</li> <li>- выпущены организациями, имеющими кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «ruBBB»;</li> </ul> <p>- депозиты в банках, аффилированных с Компанией, выпуски ценных бумаг которых входят в «Ломбардный список» Банка России и имеют кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «ruBBB».</p>	0,90
3	<p>- ценные бумаги, не соответствующие требованиям п. 1, п.2, п.4 настоящей таблицы;</p> <p>- депозиты в банках, не соответствующих требованиям п.1, п.2. настоящей таблицы.</p>	0,8

<sup>7</sup> Здесь и далее по тексту настоящего Приложения – под аффилированной организацией понимается организация, в капитале которой доля участия Компании составляет более 50%, либо организация, доля участия которой в капитале Компании составляет более 50%.

<sup>8</sup> Здесь и далее по тексту настоящего Приложения рейтинги агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» учитываются только при наличии у агентства действующей аккредитации Банка России.

<sup>9</sup> Кроме ценных бумаг аффилированных организаций, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией.

№	Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов	Дисконт-фактор
4	- вложения в ценные бумаги организаций или предоставление займов организациям, основная деятельность которых осуществляется в областях: финансы, инвестиции, лизинг, факторинг, строительство - за исключением вложений в ценные бумаги, соответствующие требованиям п.1, п.2 настоящей таблицы.	0,7
5	вложения в иные активы: - строка 16 «Инвестиционное имущество» бухгалтерского баланса; - вложения в организации / депозиты в банках с низким уровнем кредитного рейтинга финансовой устойчивости – ниже рейтинга В-/ВЗ/В- по шкале рейтингового агентства Standard & Poor's/ Moody's Investors Service/ Fitch Ratings соответственно, или ниже рейтинга «ruBB-» по шкале российских рейтинговых агентств «Эксперт РА», «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» и/или в отношении которых выявлена информация, свидетельствующая об их неустойчивом финансовом состоянии <sup>10</sup> ; - вложения в ПИФы; - вложения в уставные фонды обществ с ограниченной ответственностью; - займы физическим лицам; - финансовые вложения, по которым Компанией не предоставлено информации по форме Банка для отнесения их к п.1, п.2, п.3, п.4. настоящей таблицы.	0,5
6	- вложения в организации/ депозиты в банках, у которых была отозвана лицензия/ инициирована процедура банкротства.	0

3.1.10. Текущая ликвидность – показатель характеризует достаточность у Компании ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Текущая ликвидность = ликвидные активы\*/текущие обязательства

\*Расчет величины ликвидных активов производится на основе расшифровок по соответствующим строкам баланса. Понятие «ликвидный актив» определяется по балансовой стоимости актива, скорректированной в соответствии с приведенными ниже дисконт-факторами:

№	Ликвидные активы	Дисконт-фактор
1	- денежная наличность; - федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, государственные ценные	1,00

<sup>10</sup> Т.е. организации и банки, в отношении которых известно, что в их деятельности в течение не менее последних 6 месяцев выявляются не менее 2х из следующих факторов одновременно:  
- чистые убытки, приводящие к снижению капитала и невысокому уровню его достаточности;  
- высокий уровень просроченной задолженности заемщиков/дебиторов;  
- сокращение ресурсной базы, отток средств клиентов, т.ч. депозитов физических лиц;  
- существенная долговая нагрузка в условиях нестабильности экономики, низкий уровень показателей ликвидности;  
- внутренний рейтинг Банка ВТБ присвоен на уровне С2 или на уровне MF1 по мастер-шкале и ниже для банков; на уровне D/E - для организаций (на уровне MF1 по мастер-шкале и ниже – для клиентов крупного бизнеса, MF2 по мастер-шкале и ниже – для клиентов среднего бизнеса, ME3 по мастер-шкале и ниже – для девелоперов);  
- в отношении организации/банка поданы судебные иски в сумме существенной по отношению к объемам его бизнеса либо имеется информация о планируемой продаже/смене собственника.

	<p>бумаги субъектов Российской Федерации, муниципальные ценные бумаги;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, выпущенных аффилированными с Компанией организациями), по которым выполняется хотя бы одно из нижеперечисленных условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>- включены в котировальный список первого (высшего) уровня ПАО Московская Биржа;</li> <li>- выпущены организациями, имеющими кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «ruBBB» (за исключением акций);</li> <li>- депозиты в банках (за исключением депозитов в аффилированных с Компанией банках), выпуски ценных бумаг которых входят в «Ломбардный список» Банка России и имеют кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «ruBBB».</li> </ul> </li> </ul>	
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ценные бумаги, выпущенные организациями, аффилированными<sup>11</sup> с Компанией (за исключением ценных бумаг, выпущенных дочерними и зависимыми обществами Компании), по которым выполняется хотя бы одно из нижеперечисленных условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>- включены в котировальный список первого (высшего) уровня ПАО Московская Биржа;</li> <li>- выпущены организациями, имеющими кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «ruBBB» (за исключением акций);</li> <li>- депозиты в банках, аффилированных с Компанией, выпуски ценных бумаг которых входят в «Ломбардный список» Банка России и имеют кредитный рейтинг финансовой устойчивости одного из международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings не ниже уровня В, В2 и В соответственно или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «ruBBB».</li> </ul> </li> </ul>	0,90
3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ценные бумаги (за исключением акций), не соответствующие требованиям п. 1, п.2, п.4 настоящей таблицы;</li> <li>- депозиты в банках, не соответствующих требованиям п.1, п.2. настоящей таблицы.</li> </ul>	0,8
4	<ul style="list-style-type: none"> <li>- вложения в ценные бумаги организаций (за исключением акций) или предоставление займов организациям, основная деятельность которых осуществляется в областях: финансы, инвестиции, лизинг, факторинг, строительство - за исключением вложений, соответствующих требованиям п.1, п.2 настоящей таблицы;</li> <li>- дебиторская задолженность, возникшая в результате операций страхования, сострахования и перестрахования, дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков и прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.</li> </ul>	0,7

<sup>11</sup> Кроме ценных бумаг аффилированных организаций, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией.

5	вложения в иные активы (кроме «Прочей дебиторской задолженности»): - вложения организации (за исключением акций) / депозиты в банках с низким уровнем кредитного рейтинга финансовой устойчивости одного из агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings (ниже В-/В3/В-соответственно) или одного из российских рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (ниже уровня «ruBB-») и/или в отношении которых выявлена информация, свидетельствующая об их неустойчивом финансовом состоянии <sup>12</sup> ; - дебиторская задолженность возникшая в результате операций страхования, сострахования, перестрахования, дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков и прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты; - финансовые вложения, по которым Компанией не предоставлена информация по форме Банка для отнесения к п.1, п.2, п.3, п.4 настоящей таблицы.	0,5
6	- вложения в организации (за исключением акций) / депозиты в банках, у которых была отозвана лицензия, инициирована процедура банкротства.	0

### 3.2. Корректирующие балльную оценку показатели

#### 3.2.1. Уровень перестраховочной защиты рисков Компании

Показатель характеризуется долей перестраховщиков в страховых резервах

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

Для компаний, осуществляющих различные виды страхования, в т.ч. страхование жизни, расчет показателя осуществляется без учета страхования жизни.

К итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей (3.1.1. - 3.1.10.), прибавляется корректирующий балл, рассчитанный в зависимости от диапазона значения уровня перестраховочной защиты:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах менее 10% или более 60% – 0 баллов;
- Доля перестраховщиков в страховых резервах от 10% (включительно) до 40% (включительно) – 3,5 баллов;
- Доля перестраховщиков в страховых резервах более 40% до 60% (включительно) – 7 баллов.

<sup>12</sup> Т.е. организации и банки, в отношении которых известно, что в их деятельности в течение не менее последних 6 месяцев выявляются не менее 2х из следующих факторов одновременно:

- чистые убытки, приводящие к снижению капитала и невысокому уровню его достаточности;
- высокий уровень просроченной задолженности заемщиков/дебиторов;
- сокращение ресурсной базы, отток средств клиентов, т.ч. депозитов физических лиц;
- существенная долговая нагрузка в условиях нестабильности экономики, низкий уровень показателей ликвидности;
- внутренний рейтинг Банка ВТБ присвоен на уровне C2 или на уровне MF1 по мастер-шкале и ниже для банков; на уровне D/E - для организаций (на уровне MF1 по мастер-шкале и ниже – для клиентов крупного бизнеса, MF2 по мастер-шкале и ниже – для клиентов среднего бизнеса, ME3 по мастер-шкале и ниже – для девелоперов);
- в отношении организации/банка поданы судебные иски в сумме существенной по отношению к объемам его бизнеса либо имеется информация о планируемой продаже/смене собственника.



3.2.2. Качество перестраховочной защиты оценивается путем анализа следующих факторов<sup>13</sup>:

- структура перестраховочного портфеля (характеризует, насколько концентрированы риски в перестраховочном портфеле на одном или нескольких перестраховщиках: допустимо, если доля 3-х крупнейших перестраховщиков в портфеле составляет не более 50%, при этом на одного крупнейшего перестраховщика в портфеле приходится не более 30%);
- наличие у 70% перестраховщиков от общей суммы перестраховочного портфеля кредитных рейтингов финансовой устойчивости агентств Standard & Poor's/ Moody's Investors Service/ Fitch Ratings/ Эксперт Ра/ Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство на уровне не ниже<sup>14</sup>:
- «ги А-» (высокий уровень надежности) по классификации рейтинговых агентств Эксперт РА и Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство;
- «BB-» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;
- «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service;
- «BB-» по классификации рейтингового агентства Fitch Ratings;

Оценка производится с использованием данных о рейтингах, предоставленных Компанией в соответствии с п. 2.5 Приложения 2 к Положению.

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 Компания должна выплатить указанную долю из своих средств (если происшествие признается страховым случаем), т.е. должна полностью отвечать перед выгодоприобретателем за выполнение условий договоров страхования.

К итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей (3.1.1. - 3.2.1.), прибавляется корректирующий балл, рассчитанный в зависимости от диапазона значения коэффициента качества перестраховочной защиты:

- Коэффициент качества перестраховочной защиты равен 0 – 0 баллов;
- Коэффициент качества перестраховочной защиты равен 1 – 6,5 баллов;
- Коэффициент качества перестраховочной защиты равен 2 – 13 баллов.

3.2.3. Принадлежность Компании к надежному финансовому холдингу.

Под принадлежностью к надежному финансовому холдингу понимается наличие у материнской структуры Компании (владеющей более 50% капитала Компании (прямо или косвенно) и/или формирующей более половины состава Совета директоров/иного органа управления Компании) кредитного рейтинга финансовой устойчивости агентств Standard & Poor's/ Moody's Investors Service / Fitch Ratings не ниже BBB-/Baa3/BBB- по международной шкале и/ или российских агентств Эксперт Ра/ Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство не ниже ruAA- по национальной шкале.

К итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей (3.1.1. - 3.2.2.), прибавляется корректирующий балл, рассчитанный в зависимости от наличия/ отсутствия факта принадлежности Компании к надежному финансовому холдингу: 10/ 0 баллов соответственно.

<sup>13</sup> Выполнение двух факторов – коэффициент 2, невыполнение одного из факторов – коэффициент 1, невыполнение двух факторов – коэффициент 0.

<sup>14</sup> В случае если перестраховщик имеет кредитные рейтинги финансовой устойчивости нескольких из перечисленных агентств, каждый присвоенный рейтинг должен удовлетворять представленным ограничениям на рейтинговый класс.

3.2.4. Наличие у Компании аудированной отчетности по МСФО, срок которой не превышает 18 месяцев (на дату оценки).

К итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей (3.1.1. - 3.2.3.), прибавляется корректирующий балл, рассчитанный в зависимости от наличия/отсутствия аудированной отчетности по МСФО: 10/ 0 баллов соответственно.

3.2.5. Наличие у Компании кредитного рейтинга финансовой устойчивости (не является обязательным требованием Банка).

К итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей (п. 3.1.1.- 3.2.4) прибавляется корректирующий балл в зависимости от уровня присвоенного кредитного рейтинга:

- Компания имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's/ Moody's Investors Service / Fitch Ratings. При этом присвоенный рейтинг в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств не ниже:

«В+» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;

«В1» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service;

«В+» по классификации рейтингового агентства Fitch Ratings.

В этом случае к итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей, прибавляется 25 баллов.

- Компания имеет рейтинг Эксперт Ра/ Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство. При этом присвоенный рейтинг в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств не ниже «RuAA-».

В этом случае к итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей, прибавляется 22 балла.

- Компания имеет рейтинг Эксперт Ра/ Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство. При этом присвоенный рейтинг в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств не ниже «RuBBB+».

В этом случае к итоговому баллу, рассчитанному по вышеперечисленным группам показателей, прибавляется 20 баллов.

При наличии одновременно нескольких рейтингов принимается во внимание рейтинги следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's/ Moody's Investors Service/ Fitch Ratings.

При принадлежности Компании к материнской структуре (владеющей более 50% капитала Компании (прямо или косвенно) и/или формирующей более половины состава Совета директоров/ иного органа управления Компании) при расчете балльной оценки допускается принимать во внимание кредитные рейтинги финансовой устойчивости материнской структуры Компании.

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

Итоговый балл, рассчитанный по вышеперечисленным группам показателей (п. 3.1.1. – 3.2.5.) умножается на корректирующий коэффициент в зависимости от суммарного объема рисков на собственном удержании по 10 наиболее крупным договорам страхования с наибольшей суммой рисков на собственном удержании:

- 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 в случае необходимости произвести крупные выплаты по ограниченному (малому) числу страховых случаев. При расчете данного показателя допускается оценивать суммарный объем рисков на собственном удержании по отдельным объектам страхования – в случае заключения комплексного договора страхования, в рамках которого страхуются несколько объектов (преимущественно на разных территориях) и при наличии подтверждающей информации от Компании о независимом характере рисков утраты объектов, включенных в общий договор страхования.

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

Общее финансовое состояние Компании оценивается в зависимости от количества набранных баллов по вышеперечисленным группам показателей (п. 3.1.1. – 3.1.10.) с учетом корректирующих балльную оценку показателей (п. 3.2) по следующей шкале:

- от 0 до 80 баллов (включительно): финансовое состояние Компании считается неудовлетворительным;
- свыше 80 до 100 баллов (включительно): финансовое состояние Компании считается удовлетворительным;
- свыше 100 баллов: финансовое состояние Компании считается устойчивым<sup>15</sup>.

**Для страхования рисков, возникающих в деятельности Банка, могут быть привлечены Компании, финансовое состояние которых в соответствии с приведенной выше шкалой является удовлетворительным или устойчивым.**

---

<sup>15</sup> При Мониторинге допускается признание финансового состояния Компании удовлетворительным при одновременном выполнении следующих условий:

- по итогам экспертизы финансового состояния Компании на предыдущую отчетную дату Компанией набрано более 80 баллов;
- по итогам экспертизы финансового состояния Компании на текущую отчетную дату Компанией набрано более 75 баллов.