

## 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	$= \text{ф.1 стр. 2 100} / \text{ф.1 стр. 2 000}$	$\geq 0.15$	0.4	0.2
1.2	Отношение собственных средств к Страховым резервам	$= \text{ф.1 стр. 2100} / (\text{ф.1 стр. 2220} + \text{ф.1 стр. 2220})$	$\geq 0.3$	0.3	
1.3	Уровень долговой нагрузки	$= (\text{ф.1 стр. 2220} - \text{ф.1 стр. 2280}) / \text{ф.1 стр. 2 000}$	$\leq 0.35$	0.3	
<b>2</b>	<b>Показатели Рентабельности</b>				
2.1	Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)	$= (\text{ф.2 стр. 3400} - \text{ф.2 стр. 1000}) / (\text{ф.2 стр. 2110} + \text{ф.2 стр. 2700} + \text{ф.2 стр. 3200} + \text{ф.2 стр. 2910})$	от -5% до 40%	0.5	0.1
2.2	Рентабельность собственного капитала	$= \text{ф.2 стр. 3400} / \text{кол-во мес.} * 12 / \text{ф.1 стр. 2100}$	от 0% до 30%	0.5	
<b>3</b>	<b>Показатели Убыточности Страховых операций</b>				
3.1	Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни	$= (\text{ф.2 стр. 2210} + \text{ф.2 стр. 2230} + \text{ф.2 стр. 2220}) / (\text{ф.2 стр. 2110} + \text{ф.2 стр. 2120})$	от 5% до 40%	0.3	0.2
3.2	Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни	$= (\text{ф.2 стр. 2600} + \text{ф.2 стр. 3100} + \text{ф.2 стр. 3300} + \text{ф.2 стр. 2920}) / (\text{ф.2 стр. 2110} + \text{ф.2 стр. 2120})$	от 5% до 30%	0.3	
3.3	Комбинированный показатель убыточности (сумма п. 3.1 и п. 3.2)	$= (\text{сумма п. 3.1 и п. 3.2})$	до 100%	0.4	
<b>4</b>	<b>Показатели достаточности инвестиций</b>				
4.1	Уровень покрытия инвестиционными активами Страховых резервов	$= (\text{ф.1 стр. 1140} + \text{ф.1 стр. 1130} + \text{ф.1 стр. 1270}) / (\text{ф.1 стр. 2220} - \text{ф.1 стр. 1240})$	$\geq 0.85$	0.25	0.2
4.2	Рентабельность инвестиционного портфеля	$= (\text{ф. 2, стр. 2700} - \text{ф.2 стр. 2800}) / \text{кол-во месяцев} * 12 / (\text{ф. 1, стр. 1140} + \text{ф. 1,}$	$\geq 0\%$	0.25	

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

## АО «Тойота Банк»

		стр. 1130)			
4.3	Доля высоколиквидных инвестиций	$= (\text{Расш. ф1.стр.1140}^2 + \text{Расш. ф1.стр.1140}^3) / (\text{ф1.стр.1140} + \text{ф1.стр.1130})$	$\geq 20\%$	0.25	
4.4	Доля акций других организаций	$= \text{Расш. ф1.стр.1140}^4 / (\text{ф1.стр.1140} + \text{ф1.стр.1130})$	$\leq 40\%$	0.25	
<b>5</b>	<b>Показатели оценки перестраховочных операций</b>				
5.1	Доля перестраховщиков в Страховых резервах	$= (\text{ф1.стр.1240}) / (\text{ф1.стр.2220})$	от 5% до 60%	1.0	0.1
<b>6</b>	<b>Показатели ликвидности и платежеспособности</b>				
6.1	Доля наиболее ликвидных активов (денежные средства и инвестиции, кроме инвестиций в дочерние и зависимые общества) в общем объеме активов	$= (\text{Расш. ф1.стр.1140}^3 + \text{Расш. ф1.стр.1140}^5 + \text{Расш. ф1.стр.1140}^6 + \text{Расш. ф1.стр.1140}^1 + \text{Расш. ф1.стр.1140}^2 + \text{ф1.стр.1270}) / \text{ф1.стр.1000}$	$\geq 0.2$	0.5	0,2
6.2	Показатель платежеспособности	$= (\text{ф2.стр.2110} + \text{ф.2 стр.2120}) / (\text{ф2.стр.2210} + \text{ф2.стр.2230} + \text{ф2.стр.2220} + \text{ф2.стр.2600} + \text{ф2.стр.3100} + \text{ф2.стр.3300} + \text{ф2.стр.2920})$	$\geq 0.85$	0.5	

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

<sup>2</sup> Государственные и муниципальные ценные бумаги

<sup>3</sup> Банковские вклады (депозиты)

<sup>4</sup> Акции других организаций

<sup>5</sup> Долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы

<sup>6</sup> Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций

## 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	Обязательные для выполнения показатели	Должны выполняться все критерии соблюдения показателей 1.1 - 1.6.
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").

## АО «Тойота Банк»

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).
1	1.6	Безубыточная деятельность	Невыполнение следующего условия:  Наличие чистого убытка (отрицательное значение строки 3000 Формы №2) по окончании каждого отчетного квартала на протяжении более трех отчетных кварталов подряд, включая последний отчетный квартал на дату предоставления страховой компанией полного комплекта документов в Банк.
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	Страховая компания является зависимой <sup>7</sup> по отношению к организациям, имеющим долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings от BB- и выше, Moody's от Ba1 и выше) или данные рейтинги присвоены Страховой компании.  При предоставлении расшифровки структуры собственников до финальных бенефициаров, Группа/Материнская компания имеет долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings от BB- и выше, Moody's от Ba1 и выше)
3	3.2	Уровень рейтинга агентства Эксперт РА.	Страховой компании присвоен рейтинг Эксперт РА «А+» или «А++»

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

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

$$R = (R_{\phi n})^{(1 / R_{н\phi n})}$$

где:

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

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

**R<sub>нφп</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>7</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