

АО «Тойота Банк»
ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ
КОМПАНИИ (СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ).¹



TOYOTA
 FINANCIAL
 SERVICES

СТРЕМИТЬСЯ
 К ЛУЧШЕМУ

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.

№ показателя	Показатель	Расчет показателя	Нормативное значение	Вес показателя	Вес группы показателей
1	Показатели Финансовой устойчивости				
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)	>= 30%	0.3	
1.3	Уровень долговой нагрузки	= ББ стр. (40-30-33-35-38) / 52	<= 35%	0.3	
2	Показатели Рентабельности				
2.1	Рентабельность деятельности, включая страхование жизни	= ОФР стр. (30) / (1.1+4.2+5+8.1+10.2+12+22+24+27+28)	от 1% до 40%	0.5	0.1
2.2	Рентабельность собственного капитала	= ОФР стр. (30) *Nмес/12 / ((ББ стр. (51) N + ББ стр. (51) N-1)/2)	от 0% до 30%	0.5	
3	Показатели Убыточности страховых операций				
3.1	Показатель уровня выплат, включая страхование жизни	= ОФР стр. - (9.1+2.1)/(8.1+1.1)	от 5% до 50%	0.3	0.2
3.2	Показатель уровня расходов, включая страхование жизни	= ОФР стр. - (4+5+6+10+12+13+23)/(1+8)	от 5% до 40%	0.3	
3.3	Комбинированный показатель убыточности (сумма п. 3.1 и п. 3.2)	(сумма п. 3.1 и п. 3.2)	до 100%	0.4	
4	Показатели достаточности инвестиций				
4.1	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов	= ББ стр. (1+2+3+4+8) / (30+33-9-11)	>= 85%	0.5	0.2
4.2	Рентабельность инвестиционного портфеля	= ОФР стр. 22 *Nмес/12 / ББ стр. (1+2+3+4+8)	>=0%	0.5	
5	Показатели оценки перестраховочных операций				
5.1	Доля перестраховщиков в страховых резервах, включая страхование жизни	= ББ стр. (9+11) / (30+33)	от 3% до 60%	1	0.1
6	Показатели ликвидности и платежеспособности				
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)	>= 80%	0.5	

¹ С учетом Постановления Правительства РФ от 24.04.2017 № 487



TOYOTA
FINANCIAL
SERVICES

СТРЕМИТЬСЯ
К ЛУЧШЕМУ

АО «Тойота Банк»

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_i – количество баллов по показателю *i*.

w_i – вес показателя *i*.

W_{j(i)} – 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.

АО «Тойота Банк»

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



TOYOTA
FINANCIAL
SERVICES

СТРЕМИТЬСЯ
К ЛУЧШЕМУ

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 Центрального Банка Российской Федерации, 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).
1	1.6	Безубыточная деятельность	Невыполнение следующего условия: Наличие чистого убытка 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	Показатели масштаба Страховой компании.	Должны выполняться критерий соблюдения показателя 2.1.
2	2.1	Позиция на страховом рынке РФ	Наличие компании в "Рейтинге страховых компаний" - не ниже 50 места по размеру собранных страховых премий добровольного и обязательного страхования (по версии портала banki.ru- 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	Показатели финансовой устойчивости Страховой компании, подтвержденные независимыми экспертами.	Должен выполняться один из критериев соблюдения показателей 3.1 - 3.2.
3	3.1	Уровень международных рейтингов	<p>Страховая компания является зависимой² 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.</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 & Poor's и Fitch Ratings от BB- и выше, Moody's от Ba1 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_{fn} – оценка, присвоенная Страховой компании по результатам анализа финансовых показателей.

R_{нfn} – 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.

² 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