

## **Перечень документов, необходимых для проведения аккредитации Страховщика**

**I. Юридические документы (учредительные, регистрационные и другие документы)** (документы должны быть предоставлены в нотариально заверенных копиях или копиях, заверенных подписью единоличного исполнительного органа Страховщика и печатью компании – Страховщика):

1. Учредительные документы Страховщика (Устав общества, изменения к уставу, решение/протокол о внесении изменения в Устав, Свидетельство о государственной регистрации указанного изменения);
2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (подтверждающее внесение записи в ЕГРЮЛ о создании юридического лица);
3. Протокол общего собрания участников/акционеров юридического лица или решение учредителя об избрании единоличного исполнительного органа (Руководитель общества);
4. Приказ о назначении на должность единоличного исполнительного органа;
5. Копия карточки образцов подписей, заверенная обслуживающим банком (банком, в котором лицо состоит на расчетно-кассовом обслуживании);
6. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее, чем за 2 месяца до даты предоставления Банку;
7. Лицензии на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которую данная компания может осуществлять;
8. Доверенность на лицо, подписывающее Агентский договор, и копии всех страниц паспорта (включая чистые страницы) доверенного лица;
9. Свидетельство об определении рейтингового класса в соответствии с методикой оценки надежности страховых компаний «Эксперт РА», «Fitch», «S&P» или «Moody's»;
10. Правила страхования по соответствующим видам страхования в рамках программ кредитования;
11. Типовые формы договоров страхования (полисов), применяемые компанией.

Исходя из анализа предоставленных документов, подразделениями Банка может быть запрошена дополнительная информация, имеющая непосредственное отношение к анализу выше приведённого перечня документов.

## **II. Финансовые документы и отчетность:**

Формы согласно Приказу Минфина РФ от 27.07.2012 №109Н или иного, принятого взамен данного Приказа, действующего нормативного акта:

А) Годовая отчетность, за 2 (два) последних года:  
Бухгалтерский баланс Страховщика (Форма 1 – Страховщик)

Отчет о финансовых результатах Страховщика (Форма 2 – Страховщик)

Отчет об изменениях капитала Страховщика (Форма 3 – Страховщик)

Отчет о движении денежных средств Страховщика (Форма 4 – Страховщик)

Б) Промежуточная бухгалтерская отчетность за последние 5 (пять) кварталов:  
Бухгалтерский баланс Страховщика (Форма 1 – Страховщик)  
Отчет о финансовых результатах Страховщика (Форма 2 – Страховщик)

В) Расшифровка краткосрочных финансовых вложений на последнюю отчетную дату (с указанием эмитента ценных бумаг, либо компаний, чьи доли входят в портфель инвестиций, банков, в которых размещены депозиты, пр.)

Г) Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (более 5% от общей суммы задолженности) на последнюю отчетную дату со сроками погашения

Д) Расшифровка информации о выданных векселях и привлеченных кредитах Банков, если таковые имеются, с указанием сроков погашения

### **III. Сроки рассмотрения сведений и документов, предоставленных Страховщиком в Банк:**

Перечень требований Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также перечня сведений и документов, которые страховая организация должна представить в Банк для проверки ее соответствия указанным требованиям направляется Банком страховой организации, которая обратилась с соответствующей просьбой в течение 14 календарных дней с даты получения Банком соответствующего письменного запроса.

Представленные страховой организацией сведения и документы для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, рассматриваются Банком в течение 30 календарных дней. Мотивированный ответ страховой организации о её соответствии или несоответствии предъявляемым требованиям направляется Банком в течение 35 календарных дней с даты предоставления всех необходимых документов.

### **IV. Общие требования к Страховщику:**

- Компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление тех видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество;
- На момент проведения анализа в отношении Страховщика не ведется процедура банкротства, а также Страховщик не имеет просроченных к исполнению предписаний Федеральной Службы Страхового Надзора (ФССН), выданных по следующим основаниям:
  1. Несоблюдение Страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;
  2. Несоблюдение Страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к финансовому состоянию и платежеспособности;
  3. Просрочка Страховщиком выплаты страхового возмещения.

- Страховщик не вовлечен в судебные процессы, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность.
- Страховщик размещает свои страховые резервы в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- Компания не имеет неисполненных в течение 30 (Тридцати) календарных дней и более обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, иными кредиторами, размер которых превышает 3 (Трех) % от величины уставного капитала компании;  
в Банк предоставлена информация об участниках/акционерах Страховщика, владеющих не менее 1 (Одним) % долей или акций в уставном капитале Страховщика.
- На основании предоставленных документов в соответствии с Методикой финансового анализа Страховщика (Приложение №1) экспертно определяется вероятность дефолта Страховщика. Аккредитации подлежат все **Страховщики**, имеющие рейтинг не менее 7.

## V. Общие требования к условиям предоставления страховых услуг:

1.	Объект страхования	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <p>1. При ипотечном страховании: Имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью граждан; владением, пользованием и распоряжением имуществом, предоставленным Банку в залог.</p> <p>2. При страховании транспортных средств: Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, предоставленным Банку в залог.</p> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого и корпоративного бизнеса):</u> Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, предоставленным Банку в залог.</p> <p><b>1. Передвижное оборудование и специальная техника:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Строительная/дорожно-строительная и специальная техника: автокраны, подвижные грузоподъемные краны, башенные краны, мостовые краны, козловые краны, гусеничные краны, портовые контейнерные краны, кабельные краны, гусеничные краны-трубоукладчики, автопогрузчики, автобетономешалки, бетоносмесительные установки, колесные и гусеничные экскаваторы, землеройные машины, тягачи, бульдозеры, грейдеры, скреперы, самосвалы, катки, маркировочные машины, асфальтоукладчики, дорожные фрезы, земляные буры, дорожные бетоноукладчики, гудронаторы, финишеры дорожного бетонного покрытия, подъемные платформы, погрузочные помосты, лебедки, различные подъемные приспособления и механизмы, машины для вбивания и выдергивания свай, сварочное оборудование, металлорежущее оборудование, смесительные установки, сортировочные, взвешивающие и дозаторные установки, установки для гнутья арматуры, подающие механизмы и др.;</li> <li>- Сельскохозяйственная техника: комбайны, тракторы, тракторные сеялки, культиваторы, косилки, машины для внесения в почву минеральных удобрений, пресс-подборщики, дробилки, универсальные погрузчики, скарификаторы, сепараторы, просеивающие машины, дополнительное и навесное оборудование и др.;</li> <li>- Лесозаготовительная техника: трелевочные тракторы,</li> </ul>
----	--------------------	--

		<p>форвардеры, харвестеры, лесовозы, сортиментовозы и др.;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Оборудование нефтяных и газовых месторождений: нефтяные, газовые, геотермальные и водные буровые установки (наземные), за исключением бурового инструмента, бурильные машины, бурильно-крановые машины, бурильно-свабойные машины и др.;</li> <li>- Передвижные электростанции, генераторные установки, передвижные трансформаторы, поршневые и винтовые компрессоры с электромотором, насосы с электромотором, бетононасосы, погружные насосы;</li> <li>- Строительные леса, опалубка и приспособления для ее установки, передвижные офисы, бытовки, мастерские, Переносные (передвижные) контрольные, лабораторные приборы, оборудование мастерских, радиоаппаратура, оборудование противопожарной и охранной сигнализации.</li> </ul> <p><b>2. Недвижимое имущество:</b></p> <p>Страхованию подлежат имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Здание (часть здания) (конструкция и сооружения фундамента, капитальные стены, перегородки, межэтажные перекрытия, конструкция и устройства кровли, встроенные и являющиеся частью здания системы тепло-, водоснабжения, канализаций, остекление оконных проемов);</li> <li>ii. Внутренняя отделка помещений (с указанием общей площади) (напольные покрытия, подвесные потолки, отделка стен, некапитальные (декоративные) перегородки, двери, внутреннее остекление (дверей, перегородки, витражи), системы освещения, дополнительные системы вентиляции, системы сигнализации (охранной, пожарной), системы коммуникаций (компьютерные, связи), отделка внешней части здания (фасада) за исключением дополнительных надстроек и оборудования);</li> <li>iii. Инженерные коммуникации и структуры (трансформаторные подстанции, газораспределительные подстанции, теплоподстанции, трубопроводы наружного размещения, тепло-, электрокабельные коллекторы и иное подобное оборудование);</li> <li>iv. Внешние сооружения (навесы, решетки на окнах, кондиционеры, ограждения и заборы, сооружения КПП и иные подобные объекты).</li> </ul> <p><b>3. Автотранспортные средства</b></p> <p>Страхованию подлежит имущественный интерес Страхователя в сохранности ТС (согласно ст. 930 ГК РФ)</p> <p><b>4. Движимое имущество, не относящееся к пп 1 и 3:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Технологическое производственное / торговое оборудование;</li> <li>ii. Электронное оборудование;</li> <li>iii. Мебель, инструмент, инвентарь.</li> </ul> <p><b>5. Наличные деньги:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. на хранении в сейфе кассовой комнаты;</li> <li>ii. в кассовых аппаратах в торговом зале;</li> <li>iii. по каждому кассовому аппарату.</li> </ul> <p>Наличные деньги в кассовых аппаратах считаются застрахованными только от грабежа, совершенного в часы работы торгового зала, в соответствии с Правилами страхования Страховщика.</p> <p><b>6. Товарный запас (сырья и материалов, товаров в незавершенном производстве, готовой продукции, продукции для реализации - описание запаса и место его нахождения) по контрактной стоимости приобретения (включая/не включая НДС) на условиях «по первому риску».</b></p> <p><b>7. Витринные стекла, зеркала, витражи</b></p> <p><b>8. Световые рекламные установки</b></p>
--	--	---

		<p><b>9. Расходы по слову строений, расчистке территории, вывозу мусора</b></p>
2.	Страховая сумма	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <p>1. При ипотечном страховании:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– По имущественным и личным рискам – в размере суммы остатка ссудной задолженности увеличенной на 10%</li> <li>– Страховая сумма по личным рискам каждого из застрахованных определяется в размере доли каждого из застрахованных лиц в совокупном доходе Заемщиков.</li> </ul> <p>2. При страховании транспортных средств:</p> <p>На первый год с момента приобретения транспортного средства страховая сумма должна быть не менее цены транспортного средства по договору купли – продажи, на основании которого оно приобретается.</p> <p>На последующие годы пользования кредитом - в размере суммы остатка ссудной задолженности.</p> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого и корпоративного бизнеса):</u></p> <p>На сумму не менее залоговой стоимости предмета залога, указанную в договоре залога.</p>
3.	Срок действия договора (полиса) страхования	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <p>1. Срок действия договора (полиса) страхования должен составлять не менее 1 (Одного) года. Общий срок действия страхования должен быть равен сроку действия кредитного обязательства Заемщика Банка, за исключением случаев, указанных в п. 2 настоящего раздела.</p> <p>2. В части титульного страхования объектов недвижимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• При страховании титульных рисков объектов вторичного рынка недвижимости - 3 (Три) года с момента возникновения права собственности Заемщика/Залогодателя на Объект недвижимости;</li> </ul> <p>В том случае, если в течение указанного срока будет подан иск о праве на Объект недвижимости, срок страхования титульных рисков определяется равным сроку действия кредитного обязательства Заемщика/Залогодателя.</p> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого и корпоративного бизнеса):</u></p> <p>Страхование производится на срок действия Кредитного договора, увеличенного на 3 (Три) месяца.</p> <p>В том случае, если срок действия Кредитного договора превышает 11 (Одиннадцать) месяцев, допускается страхование залогового имущества на 1 (Один) год с последующим продлением срока страхования (перезаключением или пролонгацией договора страхования). Решением Уполномоченного органа Банка могут быть установлены иные условия страхования.</p>
4.	Страхуемые риски	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <p>1. При ипотечном страховании:</p> <p>1.1. Причинение вреда жизни и здоровью застрахованных лиц, повлекшее смерть или установление застрахованным лицам инвалидности 1 или 2 групп:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Смерть в результате НС или болезней;</li> <li>• Инвалидность 1 и 2 группы в результате НС или болезней;</li> </ul> <p>1.2. Причинение вреда застрахованному имуществу (уничтожение или повреждение).</p> <p>Перечень страховых случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Пожар, взрыв, удара молнии;</li> <li>• Залив;</li> <li>• Противоправные действия третьих лиц;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Стихийное бедствие;</li> <li>• Выхода почвенных вод, просадка и оседание грунтов</li> <li>• Падение летательных аппаратов или их частей;</li> <li>• Падение инородных объектов;</li> <li>• Наезд.</li> <li>• Конструктивные дефекты</li> </ul> <p>И иные возможные риски гибели недвижимости.</p> <p>1.3. Утрата или ограничение/обременение права собственности на указанное в договоре имущество.</p> <p>2. При страховании транспортных средств: «Хищение», «Угон», «Ущерб» (в случае полной либо конструктивной гибели транспортного средства).</p> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого и корпоративного бизнеса)</u></p> <p>виды страхуемых рисков для каждого предмета залога указываются Управлением по работе с залогами Департамента управления залогами и непрофильными активами в своем заключении.</p> <p><u>Основные риски:</u></p> <p>Пункты 1, 2, 4, 6–9 раздела «Объект страхования» настоящей Таблицы:</p> <p>Страхование от повреждения и/или уничтожения в результате непредвиденного и внезапного воздействия на него следующих событий (одного из них или совокупности таковых):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Пожара, взрыва, удара молнии, а также причинения ущерба застрахованному имуществу вследствие проведения мероприятий по пожаротушению или подавлению огня;</li> <li>• Опасных геологических явлений, в т.ч. землетрясения, вулканического извержения, цунами, обвала, оползня;</li> <li>• Опасных гидрологических явлений, в т.ч. наводнения, затопления, сели, лавины;</li> <li>• Опасных метеорологических явлений, в т.ч. бури, урагана, тайфуна (циклона), шторма, смерча (торнадо), града;</li> <li>• Оседания или проседания грунта;</li> <li>• Аварий систем водоснабжения, канализации, отопительных и водопроводных систем, подключенных и эксплуатируемых по временной или постоянной схеме;</li> <li>• Аварий, в т.ч. опрокидывания, падения, наезда движущейся техники, столкновения с различными предметами, а также в результате падения различных предметов;</li> <li>• Падения летательных аппаратов;</li> <li>• Противоправных действий Третьих лиц, в т.ч.;</li> </ul> <p>Под противоправными действиями третьих лиц понимаются умышленные действия (в т.ч. сотрудников арендатора и субарендаторов (ссудополучателей) объектов страхования), направленные на уничтожение/повреждение застрахованного имущества, которые могут быть квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом РФ как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– кража с незаконным проникновением (ст. 158 ч. 2 УК РФ),</li> <li>– грабеж (ст. 161 УК РФ),</li> <li>– разбой (ст. 162 УК РФ),</li> <li>– умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ),</li> <li>– хулиганство (ст. 213 УК РФ),</li> <li>– вандализм (ст. 214 УК РФ).</li> </ul> <p><u>Дополнительные риски:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуцированных токов, включая ущерб от</li> </ul>
--	--	---



		<p>возникшего в результате этих явлений;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Физического взрыва, в том числе взрыва паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания и других источников;</li> <li>• Повреждения, гибели или порчи застрахованных товарных запасов, находящегося на хранении в ходильных камерах, наступивших в результате внезапного и непредвиденного выхода из строя перечисленных в страховом полисе холодильных установок из-за внезапного прекращения, тепло- и водоснабжения, а также подачи электрического тока из общественной или заводской энергосети.</li> </ul> <p>Пункт 3 раздела «Объект страхования» настоящей Таблицы - Автотранспортные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ущерб - повреждение или уничтожение ТС (его частей) или дополнительного оборудования в результате дорожно-транспортного происшествия, пожара, взрыва, удара молнии, стихийных бедствий, падения инородных предметов, деревьев, попадания камней, вылетевших из-под колес других ТС, повреждение ТС животными, попадания птиц, наезда (удара) на неподвижные или движущиеся предметы (сооружения, препятствия и др.), опрокидывания, затопления, а также повреждение ТС в результате противоправных действий третьих лиц;</li> <li>- Угон, Хищение - угон, хищение ТС, а также хищение отдельных (не номерных) узлов, агрегатов и частей ТС, дополнительного оборудования</li> </ul> <p>Пункт 5 раздела «Объект страхования» настоящей Таблицы - Наличные деньги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на хранении в сейфе кассовой комнаты – по всем рискам, предусмотренным для движимого имущества (пп. 1,2,4, 6–9 раздела «Объект страхования» настоящей Таблицы);</li> <li>- в кассовых аппаратах в торговом зале и по каждому кассовому аппарату - наличные деньги в кассовых аппаратах считаются застрахованными только от грабежа, совершенного в часы работы торгового зала.</li> </ul>
5.	Страхователи	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u> Заемщики и/или Залогодатели. <u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого и корпоративного бизнеса):</u> Залогодатель.</p>
6.	Застрахованные лица	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- По рискам причинения вреда жизни и здоровью – Заемщик.</li> </ul> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - не применимо.</u></p>
7.	Выгодоприобретатель	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. При ипотечном страховании: <ul style="list-style-type: none"> <li>- В размере остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%, или остатка ссудной задолженности с учетом процентов, пени, штрафов на дату выплаты страхового возмещения - Банк либо иной обладатель прав кредитора и залогодержателя (в случае уступки Банком прав по Кредитному договору и прав залогодержателя);</li> <li>- В части, превышающей остаток ссудной задолженности, увеличенный на 10%, или остатка ссудной задолженности с учетом процентов, пени, штрафов на дату выплаты страхового возмещения - страхователи, застрахованные лица, их наследники.</li> </ul> </li> <li>2. При страховании транспортных средств: <ul style="list-style-type: none"> <li>- По рискам «Хищение», «Угон», «Ущерб» (в случае полной либо конструктивной гибели транспортного средства) – Банк в размере Задолженности Заемщика по Кредитному договору.</li> </ul> </li> </ol>

		<p>В оставшейся части Выгодоприобретателем является Страхователь либо его правопреемники.</p> <p>– В иных случаях Выгодоприобретателем является Страхователь либо его правопреемники.</p> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса):</u></p> <p>Банк в размере Задолженности Заемщика по Кредитному договору на момент подписания страхового акта.</p>
8.	Порядок выплаты страхового возмещения	<p><u>Параметры, которые должны быть отражены в договоре страхования (полисе)/правилах страхования для выплаты страхового возмещения в рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечень документов, подлежащих предоставлению Страховщику для рассмотрения вопроса о выплате;</li> <li>2. Четко определенный срок выплаты суммы страхового возмещения/принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения, не превышающий 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента предоставления Страховщику всех документов, предусмотренных соответствующим договором (полисом) страхования/правилами страхования;</li> <li>3. При неполном имущественном страховании – страховое возмещение уплачивается в размере убытков, но в пределах страховой суммы;</li> <li>4. Выплата страхового возмещения по договорам (полисам) страхования, Выгодоприобретателем по которым является Банк, производится Банку.</li> <li>5. непогашенная задолженность по кредитному договору определяется на дату выплаты страхового возмещения,</li> </ol> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса):</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банк предоставляет Страховщику документы, подтверждающие размер Задолженности Заемщика по Кредитному договору на дату подписания страхового акта.</li> <li>2. Страховое возмещение выплачивается не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты подписания страхового акта, по распоряжению Банка на расчетный счет Страхователя (Залогодателя), открытый в Банке.</li> <li>3. Залогодатель предоставляет Банку право безакцептного списания денежных средств со своего расчетного счета.</li> <li>4. Банк списывает денежные средства в размере Задолженности Заемщика по Кредитному договору.</li> </ol>
9.	Порядок расторжения договора (полиса) страхования	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страховщик предварительно уведомляет Банк о своем намерении/намерении Страхователя расторгнуть договор (полис) страхования (в случае, если кредит действующий);</li> </ol>
10.	Внесение изменений в условия договора (полиса) страхования	<p><u>В рамках программ кредитования физических лиц:</u></p> <p>Сообщить Выгодоприобретателю (Залогодержателю) о намерении Страхователя или самого Страховщика внести в договор страхования/полис изменения или дополнения в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты, когда Страховщик узнал о таком намерении Страхователя.</p> <p><u>При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рамках кредитования малого и корпоративного бизнеса):</u></p> <p>Сообщить Выгодоприобретателю (Залогодержателю) о намерении Страхователя или самого Страховщика внести в договор страхования/полис изменения или дополнения в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты, когда Страховщик узнал о таком намерении Страхователя.</p>
11.	Информационное взаимодействие сторон	<p>Страхователи, подписывая договор страхования, предоставляют Страховщику право самостоятельно получать у Банка информацию</p>



		об остатке ссудной задолженности Заемщиков по Кредитному договору, в течение всего срока действия договора (полиса) страхования.
12.	Обязательство Страховщика	Уведомить Банк в случае допущения Страхователем просрочки внесения очередного взноса или существенного нарушения им своих обязательств по договору (полису) страхования.
13.	Уступка Банком прав кредитора и залогодержателя третьему лицу	<p>При переходе прав требований по Кредитному договору (передаче прав по Закладной) к третьему лицу, Страхователь, подписывая договор страхования, выражает тем самым своё письменное согласие на смену Выгодоприобретателя и назначение нового Выгодоприобретателя по настоящему Договору, которым будет являться любой держатель прав требования по Кредитному договору (любой владелец Закладной), являющийся таковым в момент наступления страхового случая.</p> <p>Стороны договорились, что при передаче прав по Кредитному договору (передаче прав по Закладной) никакого дополнительного соглашения к настоящему Договору не заключается.</p> <p>Стороны согласились, что Страховщик считается уведомленным о смене Выгодоприобретателя, а Страхователь, соответственно, назначил нового Выгодоприобретателя и известил Страховщика о смене Выгодоприобретателя с момента получения каждой из Сторон письменного извещения предыдущего Выгодоприобретателя или его уполномоченного представителя о переходе прав требования по Кредитному договору (передаче прав по Закладной). При этом датой замены Выгодоприобретателя считается дата передачи прав требования по Кредитному договору (передаче прав по Закладной) независимо от того, когда Стороны получили вышеуказанное извещение о переходе прав.</p> <p>Формулировка пункта может изменяться при неизменности смысла.</p>

**Приложение №1**  
**Методика финансового анализа Страховщика**

**Расчет экономических коэффициентов.**

Для расчета профиля финансового риска необходимо рассчитать ряд экономических коэффициентов по следующим группам:

1. Показатели финансовой устойчивости.
2. Показатели рентабельности.
3. Показатели убыточности страховых операций.
4. Показатели достаточности инвестиций и качества инвестиционного портфеля.
5. Показатели оценки перестраховочных операций.
6. Показатели оценки платежеспособности Страховщика.
7. Показатели деловой активности.

**1. Показатели Финансовой устойчивости**

**1.1 Доля Собственного капитала в пассивах (Кдк-коэффициент достаточности капитала)**

Формула Расчета	$\frac{\text{Собственный капитал (Строка 2100 Баланса)}}{\text{Итого Обязательства и Капитал (Строка 2000 Баланса)}}$
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Доля Собственного капитала (строка 2100) в валюте баланса (строка 2000)	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$100\% < k_{1.1} = \infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$40\% < k_{1.1} \leq 100\%$	2
	Оптимальное	$20\% \leq k_{1.1} \leq 40\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$10\% \leq k_{1.1} < 20\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$0\% \leq k_{1.1} < 10\%$	1

1.2. Достаточность фактического размера маржи платежеспособности (Кдмп – коэффициент достаточности маржи капитала).

Формула Расчета	Фактический размер маржи платежеспособности (ф.9, стр. 001) $= \frac{\text{Фактический размер маржи платежеспособности (ф.9, стр. 001)}}{\text{Нормативный размер маржи платежеспособности (ф.9 стр.007)}}$
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Достаточность фактического размера маржи платежеспособности	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$300\% < k_{1.2} = \infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$200\% < k_{1.2} \leq 300\%$	2
	Оптимальное	$100\% \leq k_{1.2} \leq 200\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$95\% \leq k_{1.2} < 100\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$0\% \leq k_{1.2} < 95\%$	1

1.3 Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом (Кпсрн – коэффициент покрытия страховых резервов-нетто).

Формула Расчета	$= \frac{\text{Собственный капитал (ф.1 стр. 2100)}}{\text{Технические страховые резервы-нетто, кроме с. жизни*}}$ <p>*Технические страховые резервы-нетто, кроме с. жизни =</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Резерв незаработанной премии [РНП] (ф.1 стр.2220)-</li> <li>2. - Доля перестраховщиков в РНП (ф.1 стр.1240)+</li> <li>3. + Резервы убытков [РУ] (ф.1 стр.2220) -</li> <li>4. - Доля перестраховщиков в РУ (ф.1 стр.1240)</li> </ol>
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
УРОВЕНЬ ПОКРЫТИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ-НЕТТО СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$200\% < k1.3 = \infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$150\% < k1.3 \leq 200\%$	2
	Оптимальное	$100\% \leq k1.3 \leq 150\%$ <i>см. комментарий</i>	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$95\% \leq k1.3 < 100\%$ <i>см. комментарий</i>	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$0\% \leq k1.3 < 95\%$ <i>см. комментарий</i>	1

#### 1.4. Расчет интегрального показателя финансовой устойчивости (K1, Kфу)

$$K_{фу} = (K1.1 * 0,35 + K1.2 * 0,2 + K1.3 * 0,45) * 33,33$$

## 2. Показатели Рентабельности

### 2.1. Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности (кроме страх. жизни)

(Крод – коэффициент рентабельности основной деятельности).

Формула Расчета	<p>Прибыль или убыток до налогообложения (кроме с. жизни)*</p> <p>= -----</p> <p>Доходы страховой компании (кроме с. жизни)**</p> <p><u>Числитель:</u></p> <p><u>Прибыль или убыток до налогообложения кроме стр. жизни*</u></p> <p>1) Прибыль и убыток до налогообложения (ф.2, стр.3400)- -Результат от операций по страхованию жизни(ф.2,стр.1000)</p> <p><u>Знаменатель:</u></p> <p><u>**Доходы страховой компании (сумма позиций)=</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страховые премии (взносы) всего (ф.2, стр.2110) по видам страхования иным, чем страхование жизни</li> <li>2. Доходы по инвестициям (ф.2, стр. 2700)</li> <li>3. Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями (ф.2 стр. 3200)</li> <li>4. Вознаграждения и таньемы по договорам перестрахования (ф.2 стр. 2630).</li> </ol>
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$40\% < k2.1 = +\infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$15\% < k2.1 \leq 40\%$	2

	Оптимальное	$1\% \leq k2.1 \leq 15\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$-1\% \leq k2.1 < 1\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$-\infty\% \leq k2.1 < -1\%$	1

2.2. Рентабельность собственного капитала (Крск – коэффициент рентабельности собственного капитала).

Формула Расчета	$\frac{\text{Прибыль или убыток до налогообложения (ф.2, стр. 3400)}}{\text{Средняя величина Собственного капитала за период (ф.1 стр. 2100 средн.)}}$
Экономическое значение	Показатель определяет рентабельность участвующего в бизнесе собственного капитала.

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
УРОВЕНЬ ПОКРЫТИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ-НЕТТО СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$40\% < k2.2 \leq +\infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$15\% < k2.2 \leq 40\%$	2
	Оптимальное	$1\% \leq k2.2 \leq 15\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$-1\% \leq k2.2 < 1\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$-\infty\% \leq k2.2 < -1\%$	1

2.3. Расчет интегрального показателя рентабельности (K2, Кр)

$$Kp = (K2.1 * 0,65 + K2.2 * 0,35) * 33,33$$

### 3. Показатели Убыточности страховых операций.

3.1. Показатель уровня выплат (Claims Ratio), по видам страхования, кроме страх. жизни. (Кув – коэффициент уровня выплат).

Формула Расчета	$\frac{\text{Выплаты по договорам страхования всего кроме жизни (ф.2, стр. 2210)}}{\text{Страховые премии всего кроме жизни (ф.2 стр. 2110)}}$
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Показатель уровня выплат (Claims Ratio), по видам страхования, кроме страх. жизни.	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$85\% < k_{3.1} = +\infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$40\% < k_{3.1} \leq 85\%$	2
	Оптимальное	$5\% \leq k_{3.1} \leq 40\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$0\% \leq k_{3.1} < 5\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$-\infty\% \leq k_{3.1} < 0\%$	1

### 3.2. Показатель убыточности – Нетто (Net Loss Ratio), кроме страхования жизни (Кпу – коэффициент убыточности).

Формула Расчета	<p>Выплаты по договорам страхования – нетто перестрах. (ф.2, стр. (2210-2230))</p> <p>= -----</p> <p>Заработанная премия – нетто перестрахование*</p> <p>*Заработанная премия – нетто перестрахование =</p> <p>1) Страховые премии – нетто перестрах. за отчетный период (ф.2 стр. (2110-2120))</p> <p>2) + Резерв незаработанной премии-нетто перестрахование на начало отчетного периода**</p> <p>3) - Резерв незаработанной премии-нетто перестрахование на конец отчетного периода**</p> <p><b>**Резерв незаработанной премии – нетто перестрахование =</b></p> <p>1) Резерв незаработанной премии (ф. 1 стр. 2220)</p> <p>2)- Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (ф.1 стр.1240)</p>
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
ПОКАЗАТЕЛЬ УБЫТОЧНОСТИ – НЕТТО (NET LOSS RATIO), КРОМЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$85\% < k_{3.2} = +\infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$40\% < k_{3.2} \leq 85\%$	2
	Оптимальное	$5\% \leq k_{3.2} \leq 40\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$0\% \leq k_{3.2} < 5\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$-\infty\% \leq k_{3.2} < 0\%$	1

### 3.3. Показатель Уровня расходов (Expenses Ratio), кроме страхования жизни. (Кур – коэффициентов уровня расходов).

Формула Расчета	<p>Расходы страховой компании*</p> <p>= -----</p> <p>Заработанная премия – нетто перестрахование</p> <p>*Расходы страховой компании=</p> <p>1) Расходы по ведению страх. операций–нетто перестрах. (ф. 2 стр. 2600)</p> <p>2)+ Управленческие расходы (ф. 2 стр. 3100)</p> <p>3)+ Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями (ф. 2 стр.3300 без учета расходов на инвестиции).</p>
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Показатель Уровня расходов (Expenses Ratio), кроме страхования жизни	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$50\% < k_{3.3} = +\infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$30\% < k_{3.3} \leq 50\%$	2
	оптимальное	$5\% \leq k_{3.3} \leq 30\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$0\% \leq k_{3.3} < 5\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$-\infty\% \leq k_{3.3} < 0\%$	1

### 3.4. Комбинированный показатель убыточности – нетто (Net Combined Ratio) (Кун – коэффициент убыточности-нетто).

Формула Расчета	= (Показатель убыточности – Нетто) + (Показатель уровня расходов)
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Комбинированный показатель убыточности – нетто (Net Combined Ratio)	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$100\% < k_{3.4} = +\infty$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$70\% < k_{3.4} \leq 100\%$	2
	Оптимальное	$10\% \leq k_{3.4} \leq 70\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$0\% \leq k_{3.4} < 10\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$-\infty\% \leq k_{3.4} < 0\%$	1



### 3.5. Расчет интегрального показателя убыточности (КЗ, Ку)

$$K_y = (K_{3.1} * 0,22 + K_{3.2} * 0,22 + K_{3.3} * 0,22 + K_{3.4} * 0,34) * 33,33$$

## 4. Показатели Достаточности инвестиций и Качества инвестиционного портфеля

4.1 Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов нетто. (Кпиаср – коэффициент покрытия инвестиционными активами страховых резервов).

Формула Расчета	<p>Инвестиции (ф.1 (стр.1130+стр. 1140))+Денежные средства (ф.1 стр. 1270)</p> <p>=-----</p> <p>Страховые резервы-нетто перестрахование*</p> <p><u>*Страховые резервы-нетто перестрахование =</u></p> <p>1)Резерв незаработанной премии (ф. 1 стр.2220)</p> <p>2)+Резервы убытков (ф. 1 стр.2220)</p> <p>-исключен с 01.07.2010г., Приказ от 11.05.2010г. № 41н Минфина РФ )</p> <p>4)-Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (ф. 1 стр.1240)</p> <p>5) -Доля перестраховщиков в резервах убытков (ф. 1 стр.1240)</p> <p>(1240=162+163)</p>
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов нетто	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	-	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	-	2
	Оптимальное	100%<=k4.1<=+∞	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	90%<=k4.1<100%	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	-∞%<=k4.1<90%	1

а. Ликвидность активов, принимаемых в покрытие страховых резервов (экспертно) (Клапср – коэффициент ликвидности)

Формула Расчета	<p>ликвидная часть активов, принимаемых для покрытия страховых резервов*</p> <p>=-----</p> <p>активы, принимаемые для покрытия страховых резервов (ф.7 (2. Активы) стр.350)</p> <p>*Ликвидная часть активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, определяется <u>экспертным путем</u> на основе данных детальной формы №7 (Отчет о составе и структуре активов). Понятие «ликвидный</p>
-----------------	--

	<p>актив» также определяется аналитиком экспертно.</p> <p><u>Если информация о ликвидности активов, принимаемых для покрытия страховых резервов отсутствует, данный показатель принимает значение 0.</u></p>
--	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Ликвидность активов, принимаемых в покрытие страховых резервов (определяется экспертно)	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	-	1
	Условно допустимое (выше оптимального диапазона)	-	2
	Оптимальное	$60\% \leq k_{4.2} \leq 100\%$	3
	Условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$20\% \leq k_{4.2} < 60\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$-\infty\% \leq k_{4.2} < 20\%$	1

#### б. Степень диверсификации инвестиционного портфеля (экспертно)

Формула Расчета	<p>Степень диверсификации инвестиционного портфеля может определяться в % от 0 до 100% <u>на основе</u> Индекса Херфиндала-Хиршмана (ИХХ) или экспертным путем на основе Баланса СК (строки (1130+1140) «Доходные вложения в материальные ценности» + «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»), но только (!) при наличии подробной расшивки инвестиционного портфеля СК.</p> <p><u>Если информация о степени диверсификации инвестиционного портфеля анализируемой СК – отсутствует, то в случае использования скорринговой системы оценки показателей, данного показателя принимает значение 0.</u></p>
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Степень диверсификации инвестиционного портфеля	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	-	
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	-	
	Оптимальное	СДИП - хорошая	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	СДИП - средняя	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	СДИП - ниже средней или низкая.	1

#### 4.4. Расчет интегрального показателя достаточности инвестиций (K4, Кдип)

$$K_{дип} = (K_{4.1} * 0,6 + K_{4.2} * 0,2 + K_{4.3} * 0,2) * 33,33$$

## 5. Показатели оценки Перестраховочных операций

### 5.1 Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни)

Формула Расчета	<p>Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни)*</p> <p>=-----</p> <p>Страховые резервы (кроме жизни)**</p> <p>где</p> <p><u>*)Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни)=</u>          Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии+ Доля перестраховщиков в резервах убытков (ф.1 стр. 1240)</p> <p><u>**)Страховые резервы (кроме жизни)=</u>          Резерв незаработанной премии + Резервы убытков          (ф.1 стр. 2220)</p>
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни)	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	k5.1>85%	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	60%<k5.1<=85%	2
	Оптимальное	10%<=k5.1<=60%	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	5%<=k5.1<10%	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	k5.1<5%	1

### 5.2 Доля страховых премий, переданных в перестрахование в анализируемом периоде

Формула Расчета	<p>Страховые премии, переданные перестраховщикам (ф. 2, стр. 2120)</p> <p>=-----</p> <p>Страховые премии - всего (ф. 2, стр. 2110)</p>
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Доля премий, переданных в перестрахование в анализируемом периоде	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	k5.2>85%	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	60%<k5.2<=85%	2
	Оптимальное	10%<=k5.2<=60%	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	5%<=k5.2<10%	2

	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	k5.2<5%	1
--	---	---------	---

### 5.3. Расчет интегрального показателя перестраховочных операций (K5, Кпо)

$$K_{по} = (K5.1 * 0,6 + K5.2 * 0,4) * 33,33$$

## 6. Показатели Оценки Платежеспособности СК и оценки ее ликвидности в целом

### 6.1 Текущая платежеспособность СК

Формула Расчета	Страховые премии - нетто перестрахование (ф. 2 стр. (2110-2120)) ----- Выплаты по договорам страхования - нетто перестрах. (ф. 2 стр. (2210-2230)) + + Расходы по ведению страховых операций-нетто пер. (ф. 2 стр. 2600)+ + Управленческие расходы (ф. 2 стр. 3100)+ + Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями (ф. 2 стр. 3300 без учета расходов на инвестиции).
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Текущая платежеспособность СК	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)		
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)		
	Оптимальное	k6.1> 100%	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	85%<=k6.1<100%	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	k6.1<85%	1

### 6.2 Доля наиболее ликвидных активов в общем объеме активов

Формула Расчета	Сумма наиболее ликвидных активов (экспертно) ----- Активы страховой компании (ф. 1 стр. 1300)
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Доля наиболее ликвидных активов в общем объеме активов	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	-	1

	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	-	2
	Оптимальное	$20\% \leq k_{6.2} \leq 100\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$5\% \leq k_{6.2} < 20\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$k_{6.2} < 5\%$	1

### 6.3. Расчет интегрального показателя ликвидности (К6, Кл)

$$Кл = (К6.1 * 0,6 + К6.2 * 0,4) * 33,33$$

## 7. Показатели Деловой активности

### 7.1 Изменение активов за отчетный период

Формула Расчета	$\frac{[\text{Активы СК на конец анализируемого периода (ф. 1 стр. 1300)}] - [\text{активы СК на начало анализируемого периода (ф. 1 стр. 1300)}]}{[\text{активы СК на начало анализируемого периода}] \text{ (ф.1 стр. 1300)}}$
-----------------	--

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Изменение активов за отчетный период	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$k_{7.1} > 100\%$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$30 < k_{7.1} \leq 100\%$	2
	Оптимальное	$5\% \leq k_{7.1} \leq 30\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$-5\% \leq k_{7.1} < 5\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$k_{7.1} < -5\%$	1

### 7.2 Изменение объема сбора страховой премии (кроме жизни) за отчетный период

Формула Расчета	$\frac{[\text{Страховые премии всего}] \text{ за отчетный период (ф. 2 стр. 2120)} - [\text{Страховые премии всего}] \text{ за аналогичный период предыдущего года (ф. 2 стр. 2120)}}{[\text{Страховые премии всего}] \text{ за аналогичный период предыдущего года (ф. 2 стр. 2120)}}$
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Изменение объема сбора страховой премии (кроме жизни) за отчетный период	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$k7.2 > 100\%$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$50\% < k7.2 \leq 100\%$	2
	Оптимальное	$5\% \leq k7.2 \leq 50\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$-5\% \leq k7.2 < 5\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$k7.2 < -5\%$	1

### 7.3 Изменение размера страховых резервов (кроме жизни) за отчетный период.

Формула Расчета	<p>**)Страховые резервы (кроме жизни) на <u>конец</u> анализируемого периода -</p> <p>– **)Страховые резервы (кроме жизни) на <u>начало</u> анализируемого периода</p> <p>=-----</p> <p>**)Страховые резервы (кроме жизни) на <u>начало</u> анализируемого периода</p> <p><u>**)Страховые резервы (кроме жизни)=</u></p> <p>Резерв незаработанной премии +Резервы убытков (ф.1 стр. 2220)</p>
-----------------	---

Наименование показателя	Характеристика значения показателя	Диапазон значений показателя	Ранговая оценка
Изменение размера страховых резервов (кроме жизни) за отчетный период	недопустимое (выше условно допустимого диапазона)	$k7.3 > 100\%$	1
	условно допустимое (выше оптимального диапазона)	$30 < k7.3 \leq 100\%$	2
	Оптимальное	$5\% \leq k7.3 \leq 30\%$	3
	условно допустимое (ниже оптимального диапазона)	$-10\% \leq k7.3 < 5\%$	2
	недопустимое (ниже условно допустимого диапазона)	$k7.3 < -10\%$	1

### 7.4. Расчет интегрального показателя деловой активности (K7, Кда).

$$K_{да} = (K7.1 * 0,2 + K7.2 * 0,5 + K7.3 * 0,3) * 33,33$$

## 8. Расчет профиля финансового риска Страховщика.

Расчет показателя финансового риска Страховщика (Кфр).

$$K_{фр} = K1 * 0,27 + K2 * 0,12 + K3 * 0,15 + K4 * 0,07 + K5 * 0,08 + K6 * 0,21 + K7 * 0,1$$



## 9. Определение рейтинга Страховщика.

По данным расчета показателя финансового риска определяется вероятность дефолта (PD) Страховщика. Расчет проводится с использованием логит-кривой, рассчитанной по следующей формуле:

$$PD = \frac{1}{(1 + \exp(k * K_{фр} + b))}$$

Где  $k = 0,13$   
 $b = -4$

По значениям PD определяется рейтинг страхователя – индикатор, принимающий значения от 1 до 9, который ставится в соответствие каждому Страховщику, имеющему рассчитанное значение вероятности по специальной шкале:

PDmin	PDmax	Рейтинг
0,00%	0,10%	1
0,10%	0,20%	2
0,20%	0,40%	3
0,40%	0,80%	4
0,80%	1,60%	5
1,60%	3,20%	6
3,20%	6,40%	7
6,40%	12,80%	8
12,80%	100%	9

**Аккредитации подлежат все Страховщики, имеющие рейтинг не менее 7**