

Методика оценки кредитоспособности страховых компаний

Показатель	Источник данных	Расшифровка	Оценка
1. Общая информация			
Длительность осуществления страховой деятельности	-сайт СК -www.insur-info.ru -www.banki.ru -иной доступный источник информации	- более 7 лет - от 3 до 7 лет - менее 3-х лет	5 0 -3
Степень региональной диверсификации	-сайт СК; -www.insur-info.ru/компания/Общая информация/Регионы -www.banki.ru	- Федеральная компания – имеет филиалы более чем в 12 субъектах РФ; - Региональная компания – имеет филиалы более чем в 1, но менее чем в 12 субъектах РФ; - Местная компания, имеет филиалы только в 1 субъекте РФ; - Информация о филиалах отсутствует	7 4 1 -1
Оценки рейтинговых агентств <i>В случае если рейтинг по международной шкале и по национальной шкале – принимается по международной. При наличии двух и более рейтингов разных рейтинговых агентств Банком принимается наилучший.</i>	-сайт СК -www.insur-info.ru/страховщики/страховые рейтинги ИЛИ /компания/общая информация -www.banki.ru/страховые компании/информация о компании -иной доступный источник информации	- Fitch: от AAA до BBB-; S&P: от AAA до BBB-; Moody's: от Aaa до Baa3; A.M.Best: от A++ до A- - Fitch: от BB+ до B-; S&P: от BB+ до B-; Moody's: от Ba1 до B3; A.M.Best: от V++ до V- - Эксперт РА, АКРА: от AAA(ru) до BBB-(ru) (вкл.); - Эксперт РА, АКРА: от BB+(ru) до B-(ru) (вкл.); - Эксперт РА, АКРА: от CCC(ru) и ниже либо рейтинг отозван; Fitch: от CCC до D, либо отозван; S&P: от CCC+ до D, либо отозван; Moody's: от Caal до C, либо отозван; A.M.Best: от C++ до D/E/F/S ¹ - рейтинг не присваивался	6 4 2 1 -3 -1
2. Оценка бизнеса СК			
Диверсификация бизнеса <i>Направления бизнеса СК: 1. Страхование жизни. 2. Страхование от несчастных случаев и болезни.</i>	-www.insur-info.ru/компания/аналитика/динамика страхового портфеля -www.banki.ru/рейтинги/показатели СК -www.cbr.ru/Финансовые рынки/Надзор за	4 или более различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий. И Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой	11

¹ **Е:** компания находится под контролем органов надзора; **F:** компания находится в процессе ликвидации; **S:** отозван

<p>3. Добровольное медицинское страхование.</p> <p>4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО).</p> <p>5. Страхование водного, воздушного и железнодорожного транспорта.</p> <p>6. Страхование грузов.</p> <p>7. Сельскохозяйственное страхование.</p> <p>8. Страхование имущества юридических лиц и граждан, отличного от транспорта и грузов</p> <p>9. Страхование гражданской ответственности (кроме ДСАГО).</p> <p>10. Страхование предпринимательских и финансовых рисков.</p> <p>11. Страхование сотрудников налоговой службы и военнослужащих.</p> <p>12. ОСАГО.</p>	<p>участниками финансовых рынков/Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела</p>	<p>организации $\leq 30\%$ собранных премий.</p> <p>И</p> <p>Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО+ДСАГО) $\leq 40\%$</p> <p>ИЛИ</p> <p><u>Для СК, занимающихся страхованием жизни:</u></p> <p>Страхование жизни, Страхование от несчастных случаев и болезни, Добровольное медицинское страхование составляют 100% собранных премий</p>	
		<p>4 различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий.</p> <p>И</p> <p>Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации $\leq 40\%$ собранных премий.</p> <p>И</p> <p>Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО+ДСАГО) $\leq 50\%$ собранных премий</p>	7
		<p>3 различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий.</p> <p>И</p> <p>Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации $\leq 50\%$ собранных премий.</p> <p>И</p> <p>Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО+ДСАГО) $\leq 50\%$</p>	4
		<p>2 различных направление бизнеса страховой организации дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий</p> <p>ИЛИ</p> <p>Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО+ДСАГО) от 50 до 75% собранных премий</p>	3
		<p>Только 1 направление бизнеса страховой организации дает</p>	-11

		страховой организации $\geq 75\%$ собранных премий. ИЛИ Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО+ДСАГО) ≥ 75	
Место компании в ренкинге по собранным страховым премиям	-www.insur-info.ru/компани и/аналитика/изменение места компании в ренкинге по собранным премиям - www.banki.ru/ рейтинги/ показатели страховых компаний/сведения о собранных страховых премиях -www.cbr.ru/Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков/Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела	- топ 20 - 20-50 (вкл.) - >50	13 9 -4
Динамика собранных страховых премий <i>по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года</i>	-www.insur-info.ru -www.banki.ru -www.cbr.ru/Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков/Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела	- положительная до 5% (искл.) от 5% до 15% (вкл.) от 15% до 30% (вкл.) свыше 30% - отрицательная до 5% (искл.) от 5% до 15% (вкл.) от 15% до 30% (вкл.) свыше 30%	2 3 5 9 -1 -3 -5 -9
Динамика количества заключенных договоров страхования <i>по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года</i>	-www.banki.ru/рейтинги/ показатели страховых компаний/сведения о количестве заключенных договоров страхования, шт. -www.cbr.ru/Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков/Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела	- положительная до 5% (искл.) от 5% до 15% (вкл.) от 15% до 30% (вкл.) свыше 30% - отрицательная до 5% (искл.) от 5% до 15% (вкл.) от 15% до 30% (вкл.) свыше 30%	1 3 5 9 -1 -3 -5 -9
Коэффициент выплат, % <i>=выплаты/поступления</i>	-www.insur-info.ru/компани и/аналитика/динамика развития отдельных видов страхования -www.cbr.ru/Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков/Статистические	- меньше 5% - от 5% (включ.) до 20% - от 20% (включ.) до 40%, - от 40% (включ.) до 60% - от 60% (включ.) до 85% - от 85% (включ.) и выше	-9 3 9 1 -2 -9

		структуре собственности отсутствует – Имеется информация о публичных конфликтах/судебных разбирательствах или планируемых изменений в структуре собственности отсутствует или информация о собственниках отсутствует	-7
Частая смена руководителя СК (генеральный директор)	Любые СМИ, сайт компании, СПАРК	- 1 раз более чем за 24 мес. - 1 раз за последние 12 мес. - 2 раза за последние 12 мес. или 1 раз за последние 12 мес., при отсутствии у нового руководителя СК опыта работы в страховой деятельности	5 -2 -5
Аудитор	Любые СМИ, сайт компании, СПАРК	- PWC, Deloitte, E&Y, KPMG - иные	4 0
Прочие факторы*	СМИ		2 -2

* Дополнительная корректирующая оценка, учитывающая совокупность иных факторов, к которым относятся: новостной фон в СМИ, значимость страховщика для отрасли/региона, наличие/отсутствие возможной поддержки со стороны акционеров, наличие/отсутствие замечаний со стороны экспертных служб Банка и т.д.

** В случае отсутствия информации, показателю присваивается балл ноль, за исключением показателя «Структура собственности».

Сумма баллов, полученная сложением трех разделов таблицы, является итоговой оценкой факторов риска деятельности СК.

Рейтинг СК имеет следующие уровни градации и соответствует следующим балльным оценкам:

Рейтинг	Уровень риска	Балльная оценка
A	инвестиционный	свыше 95
BBB		90-95
BB+		80-90
BB		75-80
B		65-75
B-	спекулятивный	55-65
CCC+		40-55
CCC		30-40
CCC-	нестандартный	25-30
CC+		20-25
CC	проблемный	15-20
C		10-15
D	убыточный	менее 10

Рейтинг ниже B- является свидетельством наличия рисков, препятствующих сотрудничеству Банка с данной страховой компанией.