

УТВЕРЖДЕНО

Правлением

Банка «Возрождение» (ПАО)

Протокол № 58-18/П от « 8 » августа 2018 г.

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРОВЕРКИ ИХ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ
БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)**

Москва 2018 г.

1. ТРЕБОВАНИЯ БАНКА, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К СТРАХОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

1.1. Требования Банка

1.1.1. Страховая организация имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление тех видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество.

1.1.2. Страховая организация удовлетворяет требованиям Банка к финансовому положению Страховой организации с точки зрения качества активов и достаточности собственных средств, определяемому путем оценки факторов риска (изложены в разделе 2 «Оценка факторов риска»).

Итоговая оценка факторов риска определяется по общей сумме набранных баллов. Количество баллов необходимое для соответствия требованиям Банка к финансовому положению Страховой организации определяется на основе скоринговой модели и составляет для:

- страхования при кредитовании корпоративных клиентов и в рамках программ кредитования малого и среднего бизнеса – не менее 29 баллов;
- страхования в рамках программ розничного кредитования – не менее 26 баллов.

Таким образом:

- финансовое положение признается «хорошим» в случае, если количество набранных Страховой организацией баллов составляет 26 (включительно) и более;
- финансовое положение признается «средним» в случае, если количество набранных Страховой организацией баллов составляет от 18 (включительно) до 26;
- финансовое положение признается «плохим» в случае, если количество набранных Страховой организацией баллов составляет менее 18.

1.1.3. Страховая организация осуществляет фактическую страховую деятельность (получает страховые премии, выплачивает страховые возмещения) без отзыва и приостановления лицензии на осуществление страховой деятельности не менее 3 лет.

1.1.4. Страховая организация соблюдает нормы и требования, предъявляемые к страховым организациям нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе:

- нормативное соотношение активов страховщика и принятых им страховых обязательств, определенное в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 31.12.2017 с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) от 27.11.1992 №4015-1;
- требования по размещению средств страховых резервов, определенные в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, определенные в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 N 4298-У «О

порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

1.2. Безусловные стоп-факторы:

- 1.2.1.** На момент проведения анализа и момент принятия решения в отношении Страховой организации возбуждена процедура банкротства, а также Страховая организация имеет неурегулированные предписания Банка России. Источник информация – СМИ, сайт cbr.ru и сайт arbitr.ru.
- 1.2.2.** Страховая организация вовлечена в судебные процессы в качестве ответчика, которые могут оказать существенное негативное воздействие на ее деятельность: привести к ограничению, приостановлению, либо отзыву лицензии; также из-за которых стоимость активов компании и/или размер чистой прибыли может сократиться на 10% и более. Источник информация – СМИ и сайт arbitr.ru.
- 1.2.3.** Страховая организация имеет неисполненные обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также перед кредиторами. Источник информация – СМИ и отчетность по МСФО.
- 1.2.4.** Наличие в отношении руководителей, учредителей (фактических собственников / конечных бенефициаров) Страховой организации неснятой или непогашенной судимости, а также судимости за совершение преступлений в сфере экономики. Источник информации - заключение СЭБ. Заключение предоставляется по запросу заинтересованного бизнес-подразделения.
- 1.2.5.** Наличие исполнительных производств о наложении ареста на имущество Страховой организации. Источник информация – СМИ и сайт arbitr.ru.
- 1.2.6.** Наличие случаев представления Страховой организацией недостоверной информации и/или документов из перечня запрашиваемых (раздел 2.2.).

2. ОЦЕНКА ФАКТОРОВ РИСКА

Оценка факторов риска определяется на основании представленных Страховой организацией документов простым суммированием баллов, присвоенных каждому фактору в зависимости от его значения.

Мониторинг проводится на постоянной основе. Финансовый анализ проводится с периодичностью раз в квартал по мере подготовки финансовой отчетности Страховой организацией.

Установление и контроль лимита на Страховую организацию проводится в соответствии с «Положением по управлению кредитным риском при проведении операций на финансовых рынках» от 06.07.2018 №48-18/П.

Контроль осуществляется Управлением агрегированных рисков.

- 2.1.** Страховой организации необходимо предоставить в Банк полный комплект документов из перечня запрашиваемых (раздел 2.2). Информация запрашивается у Страховых организаций с периодичностью раз в квартал.

2.2. Запрашиваемая информация:

- ББ - бухгалтерский баланс страховой организации, форма №0420125 (ранее форма №1-страховщик);
- ОФР - отчет о финансовых результатах страховой организации, форма №0420126 (ранее форма №2-страховщик);
- ОПДС - отчет о потоках денежных средств страховой организации, форма №0420128 (ранее форма №4-страховщик);
- ОП - отчет о платежеспособности, форма №0420156 (ранее форма №9-страховщик);
- ОССА - отчет о составе и структуре активов, форма №0420154 (ранее форма №7-страховщик).

Таблица факторов риска

Группа факторов / фактор риска	Расчет показателя	Диапазон значений показателя	Количество баллов	Экономический смысл
1. Достаточность капитала				
Уровень обеспеченности собственным капиталом	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций: ББ (стр. 65 – стр. 54) / ББ (стр. 66) До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9: ББ (стр. 51 – стр. 43) / ББ (стр. 52)	>= 50%	6,8	Отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой организации. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости.
		от 40% (включ.) до 50%	3,9	
		от 30% (включ.) до 40%	1,7	
		от 20% (включ.) до 30%	0,8	
		< 20%	-10	
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного / нормативный размер платежеспособности	ОП (стр. 008) / ОП (стр. 007)	>= 70%	10,2	Показатель характеризует достаточность фактического размера маржи платежеспособности
		от 50% (включ.) до 70%	5,9	
		от 30% (включ.) до 50%	2,6	
		от 10% (включ.) до 30%	1,2	
		< 10%	-10	
2. Качество активов				
Доля высокорискованных ¹ активов в собственных средствах страховой организации	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ОССА (Высокорискованные активы) / ББ (стр. 65 – стр. 54) До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9	<= 20%	11	
		от 20% до 50% (включ.)	6,4	
		от 50% до 80% (включ.) ИЛИ Отсутствует информация о высокорискованных активах	2,8	

¹ К высокорискованным активам относятся:

- инвестиции в аффилированные структуры (участие, долговые ценные бумаги, займы);
- счета и депозиты в банках, оцененные Банком как имеющие низкую финансовую устойчивость. При этом Банк учитывает подходы и рекомендации, установленные Банком России при оценке финансовой устойчивости юридических лиц в случаях, регламентированных Банком России;
- долговые ценные бумаги или займы компаниям, оцененные Банком как имеющие низкую финансовую устойчивость и/или как неликвидные. При этом Банк учитывает подходы и рекомендации, установленные Банком России при оценке финансовой устойчивости юридических лиц в случаях, регламентированных Банком России.

	ОССА (Высокорискованные активы) / ББ (стр. 51 – стр. 43)	от 80% до 110% (включ.)	1,2	
		> 110%	-10	
3. Ликвидность и платежеспособность				
Текущая ликвидность	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ОССА (ликвидные активы)² / ББ (стр. 66 – стр. 65 – стр. 15 – стр. 16 – стр. 17 – стр. 45) До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ОССА (ликвидные активы) / ББ (стр. 52 – стр. 51 – стр. 11 – стр. 10 – стр. 9 – стр. 35)	>=70%	6	
		от 60% (включ.) до 70%	3,5	
		от 50% (включ.) до 60% ИЛИ Отсутствует информация о ликвидных активах страховой организации	1,5	
		от 40% (включ.) до 50%	0,7	
		<40%	-10	
Ликвидность по денежным потокам	ОПДС (сумма положительных денежных потоков от операционной деятельности) / ОПДС (сумма отрицательных денежных потоков от операционной деятельности)	>= 140% на две предшествующие отчетные даты	6	
		от 120% (включ.) до 140% на последнюю отчетную дату	3,5	
		от 110% (включ.) до 120%	1,5	
		от 95% (включ.) до 110%	0,7	
		< 95%	-10	
4. Рентабельность				
Рентабельность капитала	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ROAE = ОФР (стр. 68) / ББ (стр. 65 – стр. 54) До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ROAE = ОФР (стр. 30) / ББ (стр. 51 – стр. 43)	>= 12%	5,5	ROAE характеризует эффективность использования собственного капитала (сколько активов сформировано на один рубль вложенного собственного капитала).
		от 7% (включ.) до 12%	3,2	
		от 3% (включ.) до 7%	1,4	
		от 0% до 3% ИЛИ Чистый убыток по итогам любого из 2-х предшествующих отчетных периодов при любых показателях рентабельности капитала	0,6	
		Чистый убыток по итогам последнего завершенного отчетного периода	-10	
Рентабельность по финансово-хозяйственной деятельности	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ROR = ОФР (68) / ОФР (стр. 22 + стр. 39 – стр. 40 + стр. 65 – стр. 66 + стр. 58 + стр. 2 + стр. 18 – стр. 19)	>= 12%	5,5	ROR характеризует объем прибыли или самофинансируемого
		от 7% (включ.) до 12%	3,2	
		от 3% (включ.) до 7%	1,4	
		от 0% до 3%	0,6	

² К ликвидным активам относятся:

- ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, выпущенные эмитентами, оцененными Банком как имеющие удовлетворительную финансовую устойчивость. При этом Банк учитывает подходы и рекомендации, установленные Банком России при оценке финансовой устойчивости юридических лиц в случаях, регламентированных Банком России;
- денежные средства в кассе Страховой организации, на расчетных счетах и депозитах в банках, оцененных Банком как имеющие удовлетворительную финансовую устойчивость. При этом Банк учитывает подходы и рекомендации, установленные Банком России при оценке финансовой устойчивости юридических лиц в случаях, регламентированных Банком России;
- доля перестраховщиков, в случае если Страховая компания по фактору риска «Качество перестраховочного портфеля» получила не менее 4,6 балла.

	До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ROR = ОФР (стр. 30) / ОФР (стр. 1.1 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 22 + стр. 8.1 + стр. 12 – стр. 13 + стр. 27 – стр. 28)	ИЛИ Чистый убыток по итогам любого из 2-х предшествующих отчетных периодов при любых показателях рентабельности капитала		дохода с каждого рубля, затраченного на осуществление страховой и инвестиционной деятельности, у страховой компании.
		Чистый убыток по итогам последнего завершеного отчетного периода	-10	
Рентабельность инвестиций (при нулевом значении знаменателя на отчетную дату, в СК запрашивается информация по всем размещенным депозитам за год, исходя из месячных данных и информация по процентам, полученным за год по размещенным депозитам)	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ОФР (стр. 58 – стр. 56) / ББ (стр. 22 + стр. 2 + стр. 5 + стр. 10 + стр. 18 + стр. 19 + стр. 20)	от 11% (включ.) до 14%	5,5	Финансовый показатель, характеризующий доходность инвестиционных вложений
		от 8% (включ.) до 11% ИЛИ $\geq 14\%$	3,2	
		от 4% (включ.) до 8%	1,4	
		от 0% (включ.) до 4%	0,6	
		До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ОФР (стр. 22 – стр. 20) / ББ (стр. 2 + стр. 3+ стр. 4 + стр. 5 + стр. 8 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 16)	< 0%	
5. Убыточность страховых операций				
Убыточность страховой компании СТОП-УСЛОВИЕ: Для страховой компании с долей страхования автотранспорта в страховом портфеле до 65% - показатель убыточности страховой компании менее 20% и более 65%; Для страховой компании с долей страхования в страховом портфеле до 75% - показатель убыточности страховой компании менее 20% и более 75% для страховой компании, осуществляющей страхование жизни – показатель убыточности страховой компании более 65%	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ОФР (стр. 26 + стр. 6) / ОФР (стр. 21 + стр. 1) До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ОФР (стр. 2 + стр. 9) / ОФР (стр. 1 + стр. 8)	от 20% до 50% (включ.)	6	Показывает, какую долю расходы компании по страховым выплатам составляют в заработанных страховых премиях. Данный показатель определяет уровень убыточности собственных страховых операций страховой компании без учета участия перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах.
		от 50% до 55% (включ.)	3,5	
		от 55% до 65% (включ.)	1,5	
		от 65% до 75%	0,7	
		$\geq 75\%$ ИЛИ $\leq 20\%$	-10	
Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела)	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ОФР (стр. 10 + стр. 14 + стр. 19 – стр. 18 + стр. 28 + стр. 34 + стр. 40 – стр. 39 + стр. 59 + стр. 66 – стр. 65) / ОФР (стр. 1 + стр. 21)	Страхование иное, чем страхование:		Отражает долю издержек страховой компании, связанных с осуществлением страховой
		$\leq 15\%$	6	
		от 15% до 25% (включ.)	3,5	
		от 25% до 35% (включ.)	1,5	

	До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ОФР (стр. 4+ стр. 2.4 + стр. 6 – стр. 5 + стр. 9.2 + стр. 10 + стр. 13 – стр. 12 +стр. 23 + стр. 28 – стр. 27) / ОФР (стр. 1 + стр. 8)	от 35% до 50%	0,7	компанией своей основной деятельности в общем объеме поступлений от страховой деятельности.
		>= 50%	-10	
		Страхование жизни:		
		<= 25%	6	
		от 25% до 35% (включ.)	3,5	
		от 35% до 45% (включ.)	1,5	
		от 45% до 60%	0,7	
		>= 60%	-10	
Комбинированный коэффициент убыточности	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций CR = ОФР (стр. 26 + стр. 34 + стр. 59 + стр. 6 - стр. 11 + стр. 14) / ОФР (стр. 21 + стр. 1)	<= 90%	6	Характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компании.
		от 90% до 95% (включ.)	3,5	
		от 95% до 100% (включ.)	1,5	
	До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 CR = ОФР (стр. 2 + стр. 9 + стр. 4 + стр. 10 + стр. 23 – стр. 3) / ОФР (стр. 1 + стр. 8)	от 100% до 110%	0,7	
		>= 110%	-10	
6. Деловая активность				
Изменение объема страховых резервов	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций (ББ (стр. 37 + стр. 41) к.п. – ББ (стр. 37 + стр. 41) н.п.) / ББ (стр. 37 + стр. 41) н.п.	>= 25%	7,5	
		от 10% (включ.) до 25%	4,3	
		от 0% (включ.) до 10%	1,9	
	До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 (ББ (стр. 30 + стр. 33) к.п. – ББ (стр. 30 + стр. 33) н.п.) / ББ (стр. 30 + стр. 33) н.п.	от -15% до 0%	0,8	
		<= -15%	-10	
Темп прироста страховых премий (ТПП – темп прироста премий; ТПВ – темп прироста выплат)	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ТПП = ОФР ((стр. 2 + стр. 22)отч. пер. – (стр. 2 + стр. 22) пер. прош. года) / ОФР (стр. 2 + стр. 22) пер. прош. года	ТПП >= 30% И ТПП / ТПВ > 1	7,5	
	До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ТПП = ОФР ((стр. 1.1 + стр. 8.1)отч. пер. – (стр. 1.1 + стр. 8.1) пер. прош. года) / ОФР (стр. 1.1 + стр. 8.1) пер. прош. года	ТПП >= 30% И ТПП / ТПВ < 1 ИЛИ ТПП от 15% (включ.) до 30% И ТПП / ТПВ > 1	4,3	
		ТПП от 15% (включ.) до 30% И ТПП / ТПВ < 1 ИЛИ ТПП от 0% (включ.) до 15%	1,9	
	До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций ТПВ = ОФР ((стр. 7 + стр. 27)отч. пер. – (стр. 7 + стр. 27) пер. прош. года) / ОФР (стр. 7 + стр. 27) пер. прош. года	ТПП от -15% до 0%	0,8	
	До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9 ТПВ = ОФР ((стр. 2.1 + стр. 9.1)отч. пер. – (стр. 2.1 + стр. 9.1) пер. прош. года) / ОФР (стр. 2.1 + стр. 9.1) пер. прош. года	ТПП <= -15%	-10	
7. Устойчивость бизнеса				
Диверсификация бизнеса Направления бизнеса страховой организации:	Анкета СК или данные с сайта ЦБ РФ в разделе «Субъекты страхового дела»	4 или более различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий.	8	

<p>1. Страхование жизни. 2. Страхование от несчастных случаев и болезни. 3. Добровольное медицинское страхование. 4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО). 5. Страхование водного, воздушного и железнодорожно го транспорта. 6. Страхование грузов. 7. Сельскохозяйствен ное страхование. 8. Страхование имущества юридических лиц и граждан. 9. Страхование ответственности (кроме ОСАГО). 10. Страхование предпринимател ьских и финансовых рисков. 11. Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов). 12. Страхование сотрудников налоговой службы и военнослужащих . 13. ОСАГО. 14. Обязательное медицинское страхование.</p>		<p>И Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации $\leq 30\%$ собранных премий. И Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) $\leq 40\%$</p>		
		<p>4 различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий. И Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации $\leq 40\%$ собранных премий. И Премии по 2автострахованию (КАСКО+ОСАГО) $\leq 50\%$ собранных премий</p>	4,6	
		<p>3 различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий. И Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации $\leq 50\%$ собранных премий. И Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) $\leq 50\%$</p>	2	
		<p>2 различных направление бизнеса страховой организации дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий ИЛИ Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) от 50 до 75% собранных премий</p>	0,9	
		<p>Только 1 направление бизнеса страховой организации дает страховой организации $\geq 75\%$ собранных премий. ИЛИ Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) $\geq 75\%$ собранных премий</p>	-10	
<p>Качество перестраховочног о портфеля</p>	<p>Расчет показателя «Доля перестраховщиков в страховых резервах» для страховой компании, осуществляющей страхование жизни, не производится. До 01.01.2018 для страховых организаций, принявших решение о применении МСФО 9 с 01.01.2017; с 01.01.2018 для всех страховых организаций</p>	<p>Доля перестраховщиков в страховых резервах от 10% до 50% И Доля</p>	8	<p>Показатель доли перестраховщ иков в страховых резервах</p>

<p align="center">ББ (стр. 17) / ББ (стр. 37)</p> <p align="center">До 01.01.2018 для страховых организаций, не применяющих МСФО 9</p> <p align="center">ББ (стр. 11) / ББ (стр. 33)</p> <p align="center">И</p> <p align="center">Данные по перестраховщикам в ОССА</p>	<p align="center">перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P) в перестрахованных страховых резервах: $\geq 60\%$</p>		<p>позволяет определить зависимость страховой компании от перестраховщиков.</p> <p>Передача части рисков в перестрахование позволяет решить ряд важных проблем: проблему стабилизации результатов деятельности страховщика за продолжительный период в случае отрицательных результатов по всему страховому портфелю в течение всего года; проблему расширения масштаба деятельности (принятие на себя большого числа рисков) и повышения конкурентоспособности; проблему защиты собственных активов при неблагоприятных обстоятельствах.</p>
	<p>Доля перестраховщиков в страховых резервах) от 10% до 50%</p> <p align="center">И</p> <p>Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P) в перестрахованных страховых резервах: от 40% (включ.) до 60%</p>	4,6	
	<p>Доля перестраховщиков в страховых резервах составляет от 4% до 10%</p> <p align="center">ИЛИ</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых резервах от 10% до 50%</p> <p align="center">И</p> <p>Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P) в перестрахованных страховых резервах: от 20% (включ.) до 40%</p>	2	<p>Расчет показателя «Доля перестраховщиков в страховых резервах» для страховой компании, осуществляющей страхование жизни, не производится</p>
	<p>Доля перестраховщиков в страховых резервах от 0% (вкл.) до 4%</p> <p align="center">ИЛИ</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых резервах $\geq 50\%$</p> <p align="center">ИЛИ</p> <p>Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P) в перестрахованных страховых резервах: от 0% (включ.) до 20%</p> <p align="center">И</p> <p>Доля не связанных со страховой организацией перестраховщиков, репутация и не аффилированность которых со страховой организацией не вызывает сомнений,</p>	0,9	

		составляет в перестрахованных страховых резервах: \geq 50%		
		Доля перестраховщиков в страховых резервах: \geq 75% И Доля перестраховщиков надежность и репутация которых не вызывает сомнений, в перестрахованных страховых резервах составляет \leq 75%	-10	