

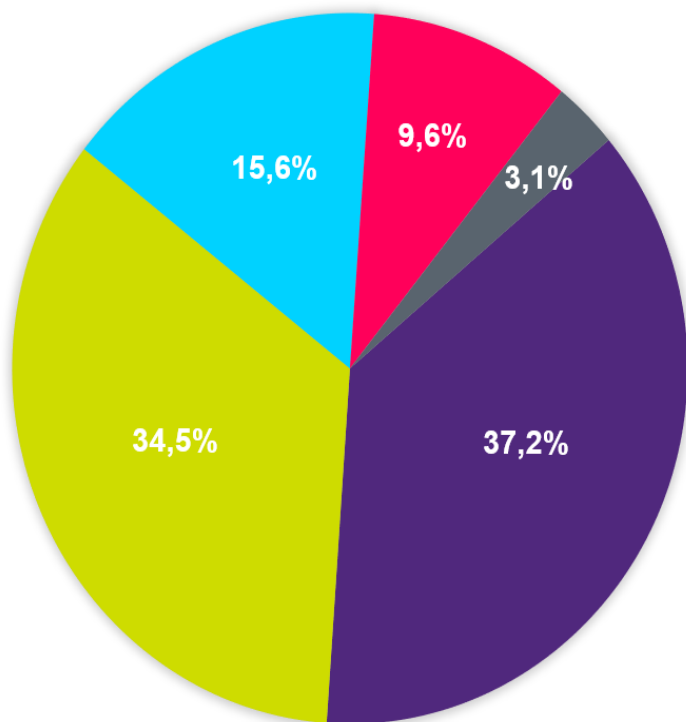
# Структура инвестиционного портфеля по итогам 1 полугодия 2020 года

## Структура активов

ООО «СК «Ренессанс Жизнь»

на 30.06.2020 г.

- Корпоративные облигации
- Депозиты
- Акции
- Гос. и субфедеральные облигации
- Недвижимое имущество



## Цели инвестиционных операций

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» управляет страховыми средствами своих клиентов, руководствуясь двумя принципами – сохранности и доходности. Исходя из этих принципов, компания выстраивает сбалансированную инвестиционную стратегию.

Значительную часть в структуре активов составляют инструменты с фиксированной доходностью. Приоритетом являются качественные активы. Следование жестким критериям отбора направлений размещения средств и нацеленность на эффективное использование существующих инвестиционных возможностей позволяют компании стабильно приумножать средства своих клиентов.

Ключевая задача страховой компании – своевременно и в полном объеме выполнять обязательства перед клиентами. Чтобы эффективно ее решать, компания уделяет особое

внимание следующим направлениям работы:

- разработка стратегии инвестирования средств – инвестиционный портфель распределяется по отдельным классам активов (акции, облигации, депозиты), предъявляются требования к качеству и приемлемому для компании соотношению риска и доходности;
- инвестиционная деятельность направлена на обеспечение способности страховой компании отвечать по своим обязательствам перед клиентами при любых условиях;

- компания инвестирует средства, соответствующие страховым обязательствам перед клиентами, а также собственные средства;
- необходимым условием осуществления инвестиционных вложений является безоговорочное соблюдение законодательства Российской Федерации в части страховой и инвестиционной деятельности. Высокий уровень надежности компании подтвержден рейтинговым агентством «Эксперт РА» ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости».

Таким образом, ООО «СК «Ренессанс Жизнь» является консервативным инвестором, ориентированным, прежде всего, на надежность вложений. Все решения принимаются коллегиально посредством ежемесячного или внеочередного собрания инвестиционного комитета на основе детального анализа любых видов инвестиций.

### Объекты инвестирования

Выбор объектов инвестирования осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства. Регулирование этой сферы очень жесткое – использование каких-либо других инструментов, не предусмотренных законом, невозможно.

Страховая компания вправе осуществлять инвестиции следующих типов:

- размещать средства на депозитных счетах;
- приобретать акции и облигации российских эмитентов;
- передавать активы в доверительное управление.

### Итоги инвестирования за 1 полугодие 2020 года

В настоящее время инвестиционная политика ООО «СК «Ренессанс Жизнь», как и прежде, базируется на максимизации доходности при соблюдении условий максимальной надежности и ликвидности активов.

Данный подход по принятию инвестиционных решений позволяет страховой компании получать стабильный доход от размещения средств страховых резервов и собственных средств, хотя российский финансовый рынок в последние несколько лет достаточно нестабилен, особенно на фоне разразившейся в 2020 году пандемии COVID-19, затронувшей практически все сферы.

Доля депозитов и облигаций в инвестиционных портфелях страховой компании (50-80%) позволила получить стабильный гарантированный доход как на страховые резервы, так и на собственные средства.

## Депозиты

Часть средств страховой компании размещены в банковских депозитах в крупнейших банках в Российской Федерации, их надежность не вызывает сомнений.

Все банки имеют высокие кредитные рейтинги от ведущих российских рейтинговых агентств.

Депозиты открыты как на долгосрочный, так и среднесрочный период. Эта мера позволяет снизить риски резкого изменения процентных ставок и использовать денежные средства максимально эффективно.

В настоящее время депозиты размещены в российских рублях, однако заключенные с банками соглашения позволяют оперативно разместить средства и в иностранной валюте. В случае необходимости эта мера позволит снизить риски колебаний курса рубля по отношению к доллару США или евро.

Банки партнеры: Банк ВТБ (ПАО), АО «Райффайзенбанк», Банк ГПБ (АО), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и др.

## Акции

Доля средств, размещенных в активах, стоимость которых существенно зависит от рыночной ситуации и может заметно колебаться, не превышает 20 % от общего объема средств. Данные активы состоят из ценных бумаг эмитентов, потенциал роста которых достаточно высок как в среднесрочной, так и в долгосрочной перспективе, а платежеспособность эмитентов может быть поддержана государством.

В настоящее время данные активы приобретены со среднесрочным и долгосрочным горизонтом инвестирования, и краткосрочные колебания их рыночной стоимости несущественно влияют на ожидаемую доходность портфеля в будущем.

Акции в портфеле: ПАО «ГМК «Норильский Никель», ПАО «ЛУКОЙЛ», АК «АЛРОСА» (ПАО) и др.

#### Облигации

Портфель облигаций ООО «СК «Ренессанс Жизнь» состоит из эмитентов, имеющих как наивысший кредитный рейтинг рейтинговых агентств (Эксперт РА, АКРА), так и входящих в котировальный список высшего уровня Московской биржи (компании-эмитенты с высокой капитализацией, ликвидностью и надежностью). В облигационном портфеле компании присутствуют как корпоративные, так и государственные облигации.

Облигации в портфеле: АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), Внешэкономбанк и др.

#### Управляющие компании и брокеры

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» сотрудничает только с надежными управляющими компаниями и брокерами, имеющими значительный опыт работы на финансовых рынках и высокий кредитный рейтинг.

Управляющие компании и брокеры – партнеры: УК «СПУТНИК УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ», Банк ГПБ (АО), ООО УК «Система Капитал», ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).