

## ТРЕБОВАНИЯ АКБ «СОЮЗ» (ОАО) К СТРАХОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ И УСЛОВИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ УСЛУГИ

(выписка из Порядка формирования перечня страховых организаций, отвечающих требованиям  
АКБ «СОЮЗ» (ОАО) к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги)

### 1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

- 1.1. Наличие лицензии на осуществление страхования соответствующего вида.
- 1.2. Наличие опыта осуществления страховой деятельности не менее трех лет.
- 1.3. Раскрытие информации о структуре акционерного капитала (о фактических собственниках (конечных бенефициарах) страховой организации).
- 1.4. Соответствие отчетности за последние четыре отчетных квартала требованиям законодательства.
- 1.5. Отсутствие судебных процессов между страховой организацией и Банком.
- 1.6. Отсутствие предписаний со стороны федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (Федеральной службы страхового надзора), ограничивающих деятельность страховой организации.
- 1.7. Предоставление страховой организацией в Банк полной и достоверной информации и документов, необходимых для оценки Банком соответствия страховой организации Требованиям Банка.

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВОМУ СОСТОЯНИЮ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- 2.1. Соответствие размера уставного капитала требованиям, установленным действующим законодательством к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.
- 2.2. В отношении страховой организации не возбуждена процедура несостоятельности (банкротства) и отсутствуют установленные законом признаки несостоятельности (банкротства).
- 2.3. Отсутствие просроченных обязательств перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, а также перед любыми кредиторами.
- 2.4. Соблюдение страховой организацией установленных законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, требований финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, а также выдачи банковских гарантий, за предшествующий период, составляющий не менее 2 лет.
- 2.5. **Уровень финансовой устойчивости, в т.ч.:**
  - 2.5.1. Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным – минимальное значение 30%;
  - 2.5.2. Отношение капитала к сбору премий – рекомендуемое минимальное значение 30%;
  - 2.5.3. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом – рекомендуемое минимальное значение 30%;
- 2.6. **Эффективность деятельности Страховой организации, в т.ч.:**
  - 2.6.1. Рентабельность собственного капитала – рекомендуемое минимальное значение 5%;
  - 2.6.2. Убыточность-нетто страховых операций (Net Loss Ratio) - требуемый диапазон от 40 до 80%
  - 2.6.3. Expenses ratio (уровень расходов) – максимальное значение 30%;
  - 2.6.4. Combined ratio (уровень расходов) – максимальное значение 98%;
- 2.7. **Уровень перестраховочной деятельности, в т.ч.:**
  - 2.7.1. Выплаты перестраховщиков к переданным премиям – минимальное значение 20%;
- 2.8. Оценка ликвидности:
  - 2.8.1. Показатель срочной ликвидности – минимальное значение 100%;
- 2.9. **Оценка инвестиционной деятельности:**
  - 2.9.1. Уровень инвестиционного дохода – рекомендуемое минимальное значение 5%;
- 2.10. Каждый из перечисленных в п.п. 2.5-2.9 показатель имеет собственный удельный вес (веса указаны в Приложении 1) в суммарной оценке финансового состояния. Результирующая оценка показателя рассчитывается по одной из следующих формул в зависимости от нормативного ограничения:

$$\text{для минимального значения: } M_i = \begin{cases} 0, & \text{при } k_i < n_i, \\ w_i, & \text{при } k_i \geq n_i. \end{cases}$$

$$\text{для максимального значения: } M_i = \begin{cases} 0, & \text{при } k_i > n_i, \\ w_i, & \text{при } k_i \leq n_i. \end{cases}$$

для рекомендуемого минимального значения:

$$M_i = \begin{cases} w_i \cdot \frac{k_i}{n_i}, & \text{при } k_i \leq n_i, \\ w_i, & \text{при } k_i > n_i. \end{cases}$$

для требуемого диапазона  $M_i = \begin{cases} 0, & \text{при } k_i < n_{i1} \text{ или } k_i > n_{i2}, \\ w_i, & \text{при } n_{i1} \leq k_i \leq n_{i2}. \end{cases}$

где  $M_i$  – результат оценки  $i$ -го фактора;

$w_i$  – вес  $i$ -го фактора;

$k_i$  – расчетное значение показателя;

$n_i$  – требуемое значение показателя

$n_{i1}$  – нижняя граница требуемого диапазона значений

$n_{i2}$  – верхняя граница требуемого диапазона значений

**2.11.** Итоговый результат (суммарная оценка финансового состояния по пп.3.8-3.12) рассчитывается по формуле:

$$B_j = \sum M_i$$

**2.12.** Минимальный уровень суммарной оценки финансового состояния на отчетную дату – 22 (максимально возможный – 40).

**2.13.** Дополнительные требования:

**2.13.1.** Наличие Чистой Прибыли не менее чем за один отчетный год из двух последних лет.

**2.13.2.** Доля собственного капитала в пассивах - минимальное значение 19%;

**2.13.3.** Качественный состав перестраховщиков (доля премий, переданных за последний отчетный год российским перестраховщикам с отзывными, приостановленными лицензиями, либо с коэффициентом выплат по перестрахованию менее 20% за последний отчетный год (на основании данных Федеральной службы страхового надзора, размещаемых на соответствующих сайтах в сети Интернет), либо перестраховщикам, информация о деятельности которых отсутствует на соответствующих сайтах в сети Интернет – менее 10% от общего объема премий, переданных в перестрахование).

**2.13.4.** Положительный условно свободный денежный поток страховой организации не менее чем за один из последних 3-х отчетных кварталов.

**2.14.** Нарушение одного из п.п. 3.1-3.7, 3.8.1, 3.15 и 3.16.3 на последнюю отчетную дату является основанием для отказа Банка в сотрудничестве со Страховой организацией.

**2.15.** Нарушение п. 3.16.1 или (и) 3.16.4 допускается только при уровне суммарной оценки финансового состояния на последнюю отчетную дату не менее 29 и наличии рейтинга рейтингового агентства «Эксперт РА» не ниже «А++».

**2.16.** Нарушение пп. 3.9.2 или (и) 3.16.2 допускается только при уровне суммарной оценки финансового состояния на последнюю отчетную дату не менее 29 и наличии рейтинга рейтингового агентства «Эксперт РА» не ниже «А+».

**2.17.** Подробная расшифровка финансовых показателей деятельности Страховой организации приведена в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

**2.18.** Оценка холдинга (группы) страховых организаций возможна на основании консолидированной отчетности либо отчетности материнской организации. При этом итоговая оценка распространяется на все страховые организации холдинга (группы).

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ И ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК**

**3.1. Документы и сведения, необходимые для оценки соответствия Страховой организации Требованиям Банка:**

**3.1.1.** Нотариально заверенные копии учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями.

**3.1.2.** Нотариально заверенные копии лицензий на осуществление страхования.

**3.1.3.** Оригинал или нотариально заверенная копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц датой составления не ранее одного месяца до даты представления документа в Банк.

**3.1.4.** Заверенная страховой организацией или нотариально копия документа об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа страховой организации.

**3.1.5.** Утвержденные страховой организацией и действующие на момент передачи документов в Банк Правила страхования (по каждому виду страхования).

**3.1.6.** Типовые формы действующих договоров и/или полисов страхования (по каждому виду страхования).

**3.1.7.** Типовые формы заявлений на страхование (по каждому виду страхования).

- 3.1.8.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 1-У (Отчет о составе акционеров (участников) страховой организации). Указать крупнейших конечных бенефициаров акционерного капитала.
- 3.1.9.** Заверенные руководителем и главным бухгалтером копии Формы № 1-страховщик (Бухгалтерский баланс страховой организации) за последние 4 отчетных квартала (со штампом налогового органа).
- 3.1.10.** Заверенные руководителем и главным бухгалтером копии Формы № 2-страховщик (Отчет о прибылях и убытках страховой организации) за последние 4 отчетных квартала (со штампом налогового органа).
- 3.1.11.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 6-страховщик (Отчет о платежеспособности страховой организации) за последний отчетный квартал.
- 3.1.12.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 7-страховщик (Отчет о размещении страховых резервов) за последний отчетный квартал.
- 3.1.13.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 10-страховщик (Отчет об операциях перестрахования) за последний отчетный год.
- 3.1.14.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 12-страховщик (Информация о дочерних и зависимых обществах страховой организации) за последний отчетный квартал.
- 3.1.15.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 13-страховщик (Информация о филиалах и представительствах страховой организации) за последний отчетный квартал.
- 3.1.16.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 14-страховщик (Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации) за последний отчетный квартал.
- 3.1.17.** Заверенная руководителем и главным бухгалтером копия Формы № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации» за последний отчетный год.
- 3.1.18.** Заверенные руководителем и главным бухгалтером копии аудиторских заключений за последние два отчетных года.
- 3.2.** Документы, перечисленные в п.п. 3.1.8-3.1.18, дополнительно должны быть представлены в электронном виде единым комплектом. При представлении документов в электронном виде для каждого документа должен быть один файл с соответствующим названием (например: «Ф1\_01042008.tif», означает форма 1-страховщик на 01.04.2008), рекомендуется графический формат \*.tif или \*.jpg.

**РАСЧЕТ**  
**финансовых показателей страховых организаций**

**I. РАСЧЕТ**  
**финансовых показателей**

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ (ЗНАЧЕНИЕ ВЕСА) НОРМАТИВНОЕ ОГРАНИЧЕНИЕ	ФОРМУЛА ВЫЧИСЛЕНИЯ
<b>1. Оценка финансовой устойчивости страховой организации</b>	
Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным <b>(вес=6)</b> <b>Минимальное значение 30%</b>	<b>Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного</b> (Ф 6 стр. 008) / <b>Нормативный размер</b> маржи платежеспособности (Ф 6 стр. 007)
Отношение капитала к сбору премий <b>(вес=2)</b> <b>Рекомендуемое минимальное значение 30%</b>	<b>Капитал</b> (Ф 1 стр. 490) / <b>Премии нетто</b> (Ф 2 стр. 010 + стр. 080)
Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом <b>(вес=2)</b> <b>Рекомендуемое минимальное значение 30%</b>	<b>Капитал</b> (Ф1стр.490) / <b>Технич.резервы-нетто*</b>  * <u>Технические страховые резервы-нетто, кроме стр.жизни =</u> + Резерв незаработанной премии [РНП] (ф.1 стр.520) - Доля перестраховщиков в РНП (ф.1 стр.162) + Резервы убытков [РУ] (ф.1 стр.530) - Доля перестраховщиков в РУ (ф.1 стр.163)
<b>2. Оценка эффективности деятельности страховой организации</b>	
Рентабельность собственного капитала <b>(вес=5)</b> <b>Рекомендуемое минимальное значение 5%</b>	<b>Прибыль до налогообложения</b> (Ф2стр.250) / <b>Средний капитал за период</b> (Ф1стр.490средн)
Net Loss Ratio Убыточность-нетто страховых операций) <b>(вес=2)</b> <b>Диапазон от 40 до 80%</b>	<b>Состоявшийся убыток нетто</b> (Ф2стр.110 + 120) / <b>Заработанная премия-нетто*</b>  * <u>Заработанная премия –нетто =</u> Страховые премии –нетто перестрах. за отч. период (Ф2 стр. 080) + РНП-нетто <i>на начало отчетного периода</i> ** - РНП-нетто <i>на конец отчетного периода</i> **  ** <u>Резерв незаработанной премии – нетто =</u> Резерв незаработанной премии (ф. 1 стр. 520) - Доля перестраховщиков в РНП (ф.1 стр.162)
Expenses Ratio Уровень расходов <b>(вес=2)</b> <b>Максимальное значение 30%</b>	<b>Расходы страховой организации*</b> / <b>Заработанная премия-нетто</b> * <u>Расходы страховой организации=</u> + Расходы по ведению страх.операций–нетто (Ф2 стр.160) + Управленческие расходы (Ф2 стр.200) + Сальдо прочих расходов и доходов, кроме связанных с инвестициями (Ф2 стр.210-220)
Combined Ratio Уровень расходов <b>(вес=6)</b> <b>Максимальное значение 98%</b>	<b>Net Loss Ratio + Expenses Ratio</b>

<b>3. Оценка перестраховочной деятельности</b>	
Выплаты перестраховщиков к переданным премиям <sup>1</sup> (вес=5) <b>Минимальное значение 20%</b>	(Ф2 стр.112)/(Ф2 стр.082)
<b>4. Оценка ликвидности</b>	
Показатель срочной ликвидности (вес=5) <b>Минимальное значение 100%</b>	<b>Ликвидные активы* / Технич.резервы-нетто</b> * <u>Ликвидные активы</u> = + государственные ценные бумаги (Ф1стр.141) + депозиты в банках (Ф1стр.142) + денежные средства (Ф1стр.260) + другие ликвидные активы (при наличии мотивированного суждения аналитика)
<b>5. Оценка инвестиционной деятельности</b>	
Уровень инвестиционного дохода (вес=5) <b>Рекомендуемое минимальное значение 5%</b>	<b>Чистый инвестиционный доход (Ф2 стр.180-190) / среднегодовая стоимость инвестиционных активов (Ф1 стр. 120 среднее)</b>

## II. РАСЧЕТ

### условно свободного денежного потока страховой организации

Рассчитывается на основании Раздела II «Страхование иное, чем страхование жизни» и Раздела III «Прочие доходы и расходы» формы 2–страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховой организации» как сумма:

результата по страховой деятельности без учета изменения резервов – строки:

«Страховые премии – нетто перестрахование» (ф2 стр080) (+)

«Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование» (ф 2 стр 110) (-)

«Отчисления от страховых премий» (ф 2 стр 150) (-)

«Расходы по ведению страховых операций-нетто» (ф 2 стр 160) (-)

результата инвестиционной деятельности – строки:

«Доходы по инвестициям» (ф 2 стр 180) (+)

«Расходы по инвестициям» (ф 2 стр 190) (-)

сальдо прочих доходов и расходов – строки:

«Управленческие расходы» (ф 2 стр 200) (-)

«Прочие доходы, кроме связанных с инвестициями» (ф 2 стр 210) (+)

«Прочие расходы, кроме связанных с инвестициями» ( ф 2 стр 220) (-)

<sup>1</sup> Если отчетным периодом является 1-й квартал или 1-е полугодие, расчет показателя производится на основании данных за предыдущий отчетный год