

## **ТРЕБОВАНИЯ БАНКА, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К СТРАХОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**

### **I. Требования Банка**

1. Организация имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление тех видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество.

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 II «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 – не менее 33,5 баллов;
- страхования в рамках программ розничного кредитования и в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса – не менее 27,9 баллов.

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.

4. Страховая организация соблюдает нормы и требования, предъявляемые к страховым организациям нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, в том числе:

- нормативное соотношение активов страховщика и принятых им страховых обязательств, определенное в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» от 02 ноября 2001 года № 90н;
- требования по размещению средств страховых резервов, определенные в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов» от 08 августа 2005 года № 100н;
- требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, определенные в соответствии с Приказом Министерства Финансов Российской Федерации «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» от 16 декабря 2005 года № 149н.

5. На момент проведения анализа в отношении Страховой организации не возбуждена процедура банкротства, а также Страховая организация не имеет не урегулированных предписаний Федеральной службы страхового надзора.

6. Страховая организация не вовлечена в судебные процессы, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность. Существенным признается воздействие, которое может привести к ограничению, приостановлению, либо отзыву лицензии; также существенным признается воздействие, из-за которого стоимость активов компании и/или размер чистой прибыли может сократиться на 10% и более (согласно статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ).

7. Страховая организация не имеет неисполненных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также перед кредиторами.

8. Отсутствие в отношении руководителей, учредителей (фактических собственников / конечных бенефициаров) Страховой организации неснятой или непогашенной судимости, а также судимости за совершение преступлений в сфере экономики.

9. Отсутствие исполнительного производства о наложении ареста на имущество Страховой организации.

10. Страховой организации необходимо предоставить в Банк полный комплект документов из перечня запрашиваемых, в том числе в электронном виде.

Запрашиваемые документы должны быть представлены Страховой организацией в Банк в подлинниках или в надлежащем образом заверенных подписью руководителя Страховой организации (или иного уполномоченного лица с приложением оригинала соответствующей доверенности) копиях с оттиском печати Страховой организации.

11. Отсутствие случаев представления Страховой организацией недостоверной информации и/или документов из перечня запрашиваемых

## II. Оценка факторов риска

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

### ФАКТОРЫ РИСКА

Группа факторов / фактор риска	Расчет показателя	Диапазон значений показателя	Количество баллов
<b>1. Достаточность капитала</b>			
1.1. Отношение капитала к премии нетто	Форма №1 стр .490 Форма № 2 стр .080	≥ 50%	<b>6,8</b>
		от 40% (включ.) до 50%	<b>3,9</b>
		от 30% (включ.) до 40%	<b>1,7</b>
		от 20%(включ.) до 30%	<b>0,8</b>
		< 20%	<b>-10</b>
1.2. Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	Форма №6 стр .001 –1 Форма №6 стр .007	≥ 90%	<b>10,2</b>
		от 70%(включ.) до 90%	<b>5,9</b>
		от 50%(включ.) до 70%	<b>2,6</b>
		от 30%(включ.) до 50%	<b>1,2</b>
		< 30%	<b>-10</b>
<b>2. Качество активов</b>			
Доля высокорискованных активов <sup>1</sup> в собственных средствах страховой организации	Высокорискованные активы <sup>1</sup> (Анкета п.6) Форма №1 стр .300	≤ 20%	<b>11,0</b>
		от 20% до 50% (включ.)	<b>6,4</b>
		от 50% до 80% (включ.) ИЛИ Отсутствует информация о высокорискованных активах страховой организации	<b>2,8</b>
		от 80% до 110% (включ.)	<b>1,2</b>
		> 110%	<b>-10</b>
<b>3. Ликвидность и платежеспособность</b>			

<sup>1</sup> 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.

3.1. Текущая ликвидность	$\frac{\text{Ликвидные активы}^2 (\text{Форма №7 расч.})}{\text{Форма №7 стр.010} + \text{Форма №1 стр. 625}}$	Доля ликвидных активов <sup>2</sup> в страховых резервах и краткосрочных обязательствах: ≥ 70%	6,0
		Доля ликвидных активов в страховых резервах и краткосрочных обязательствах: от 60% (включ.) до 70%	3,5
		Доля ликвидных активов в страховых резервах и краткосрочных обязательствах: от 50% (включ.) до 60%	1,5
		Доля ликвидных активов в страховых резервах и краткосрочных обязательствах: от 40% (включ.) до 50%	0,7
		Доля ликвидных активов в страховых резервах и краткосрочных обязательствах: < 40%	-10
3.2. Ликвидность по денежным потокам	$\frac{\text{Форма №4 (стр.020+ стр.030+ стр.040+ стр.070)} + \text{Форма №4 (стр.080+ стр.090+ стр.100+ стр.110+ стр.120+ стр.130+ стр.140+ стр.160+ стр.170)}}{\text{...}}$	Отношение притока денежных средств по текущей деятельности к оттоку денежных средств по текущей деятельности: ≥ 140% на две предшествующие отчетные даты	6,0
		Отношение притока денежных средств по текущей деятельности к оттоку денежных средств по текущей деятельности: от 120% (включ.) до 140% на последнюю отчетную дату	3,5
		Отношение притока денежных средств по текущей деятельности к оттоку денежных средств по текущей деятельности: от 110% (включ.) до 120% ИЛИ Отчет о движении денежных средств страховой организации составлен более 6 месяцев назад	1,5
		Отношение притока денежных средств по	0,7

<sup>2</sup> 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.

		текущей деятельности к оттоку денежных средств по текущей деятельности: от 95% (включ.) до 110%	
		Отношение притока денежных средств по текущей деятельности к оттоку денежных средств по текущей деятельности: < 95%	<b>-10</b>

#### 4. Рентабельность

4.1. Рентабельность по финансово-хозяйственной деятельности (ROR) и рентабельность капитала (ROAE)	$ROAE = \frac{\text{Форма № 2 стр. 250 (*)}}{\text{Форма № 1 стр. 490 (**)}}$ $ROR = \frac{\text{Форма № 2 стр. 250 (*)}}{\text{Форма № 2 (стр. 081 + стр. 180 + стр. 165 + стр. 210 + стр. 230)}}$	ROR ≥ 8% ИЛИ ROAE ≥ 15%	<b>5,5</b>
		ROR от 5% (включ.) до 8% ИЛИ ROAE от 9% (включ.) до 15%	<b>3,2</b>
		ROR от 2% (включ.) до 5%) ИЛИ ROAE от 6% (включ.) до 9%	<b>1,4</b>
		ROR от 0% до 2% ИЛИ ROAE от 0% до 6% И Чистая прибыль по итогам 2-х предшествующих завершённых лет. ИЛИ Чистый убыток по итогам любого из 2-х предшествующих завершённых лет при любых показателях рентабельности (ROR, ROAE)	<b>0,6</b>
		Чистый убыток по итогам последнего завершённого отчетного периода	<b>-10</b>
4.2. Рентабельность инвестиций	$\frac{\text{Форма № 2 (стр. 180 - стр. 190) (*)}}{\text{Форма № 1 стр. 120 (*)}}$	от 11% (включ.) до 14%	<b>5,5</b>
		от 8% (включ.) до 11% ИЛИ ≥ 14%	<b>3,2</b>
		от 4% (включ.) до 8%	<b>1,4</b>
		от 0% (включ.) до 4%	<b>0,6</b>
		< 0%	<b>-10</b>

\*- данные приводятся к годовому эквиваленту

\*\* - среднее значение между значениями на начало и конец отчетного периода

#### 5. Убыточность страховых операций

5.1. Показатель убыточности-нетто (Loss Ratio)	$\frac{\text{Форма № 2 стр. 110}}{\text{Форма № 2 стр. 080 +}} \\ \text{Форма № 1 (стр. 520 (н.п.) - стр. 162 (н.п.) - (стр. 520 (к.п.) + стр. 162 (к.п.) )}$	≤ 50%	<b>6,0</b>
		от 50% до 55% (включ.)	<b>3,5</b>
		от 55% до 65% (включ.)	<b>1,5</b>
		от 65% до 75%	<b>0,7</b>
		≥ 75% ИЛИ ≤ 15%	<b>-10</b>
5.2. Показатель Уровня расходов (Expenses Ratio)	$\frac{\text{Форма № 2 (стр. 160 + стр. 200 )}}{\text{Форма № 2 стр. 080 +}} \\ \text{Форма № 1 (стр. 520 (н.п.) - стр. 162 (н.п.) - (стр. 520 (к.п.) + стр. 162 (к.п.) )}$	≤ 40%	<b>6,0</b>
		от 40% до 50% (включ.)	<b>3,5</b>
		от 50% до 60% (включ.)	<b>1,5</b>
		от 60% до 75%	<b>0,7</b>
		≥ 75%	<b>-10</b>
5.3. Комбинированный показатель убыточности (Combined Ratio)	Loss Ratio + Expenses Ratio	≤ 90%	<b>6,0</b>
		от 90% до 95% (включ.)	<b>3,5</b>
		от 95% до 100% (включ.)	<b>1,5</b>

		от 100% до 110%	<b>0,7</b>
		≥ 110%	<b>-10</b>
<b>6. Деловая активность</b>			
6.1. Изменение объема страховых резервов	Форма №1 (стр.490 (к.л.) – стр.490 (н.л.)) Форма №1 стр.490 (н.л.)	≥ 25%	<b>7,5</b>
		от 10% (включ.) до 25%	<b>4,3</b>
		от 0% (включ.) до 10%	<b>1,9</b>
		от -15% до 0%	<b>0,8</b>
		≤ -15%	<b>-10</b>
6.2. Темп прироста страховых премий (ТПП – темп прироста премий; ТПВ – темп прироста выплат)	ТПП = Форма №2 (стр.081 (отч.пер.) – стр.081 (пер.пр.года)) Форма №2 стр.081 (пер.пр.года)  ТПВ = Форма №2 (стр.111 (отч.пер.) – стр.111 (пер.пр.года)) Форма №2 стр.111 (пер.пр.года)	ТПП ≥ 30% И ТПП/ТПВ > 1	<b>7,5</b>
		ТПП ≥ 30% И ТПП/ТПВ < 1 ИЛИ ТПП от 15% (включ.) до 30% И ТПП/ТПВ > 1	<b>4,3</b>
		ТПП от 15% (включ.) до 30% И ТПП/ТПВ < 1 ИЛИ ТПП от 0%(включ.) до 15%	<b>1,9</b>
		ТПП от -15% до 0%	<b>0,8</b>
		ТПП ≥ -15%	<b>-10</b>
<b>7. Устойчивость бизнеса</b>			
7.1. Диверсификация бизнеса  Направления бизнеса страховой организации:  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 железнодорожного транспорта. 6. Страхование грузов. 7. Сельскохозяйственное страхование. 8. Страхование имущества юридических лиц и граждан. 9. Страхование ответственности (кроме ОСАГО). 10. Страхование предпринимательских и финансовых рисков. 11. Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов). 12. Страхование сотрудников налоговой службы и военнослужащих. 13. ОСАГО. 14. Обязательное медицинское страхование.	Анкета п.9	4 или более различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий. И Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации ≤ 30% собранных премий. И Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) ≤ 40%	<b>8,0</b>
		4 различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий. И Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации ≤ 40% собранных премий. И Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) ≤ 50% собранных премий	<b>4,6</b>
		3 различных направления бизнеса дают страховой организации не менее чем по 10% собранных премий. И Премии по крупнейшему направлению бизнеса страховой организации ≤ 50% собранных премий. И Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) ≤ 50%	<b>2,0</b>
		2 различных направления бизнеса страховой организации дают страховой организации не менее чем по 10%	<b>0,9</b>
		собранных премий ИЛИ Премии по автострахованию	

		(КАСКО+ОСАГО) от 50 до 75% собранных премий	
		Только 1 направление бизнеса страховой организации дает страховой организации $\geq 75\%$ собранных премий. ИЛИ Премии по автострахованию (КАСКО+ОСАГО) $\geq 75\%$ собранных премий	<b>-10</b>
7.2. Качество перестраховочного портфеля	<p>Форма №1 (стр.162 + стр.163) Форма №1 (стр.520 + стр.530)</p> <p>И</p> <p>Форма №7 стр. 120 расшифровки</p>	Доля перестраховщиков в страховых резервах от 10% до 50% И Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P, A.M. Best или TheStreet.com (бывш. Weiss Ratings) в перестрахованных страховых резервах: $\geq 60\%$	<b>8,0</b>
		Доля перестраховщиков в страховых резервах ) от 10% до 50% И Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P, A.M. Best или TheStreet.com (бывш. Weiss Ratings) в перестрахованных страховых резервах: от 40% (включ.) до 60%	<b>4,6</b>
		Доля перестраховщиков в страховых резервах составляет $\leq 10\%$ ИЛИ Доля перестраховщиков в страховых резервах от 10% до 50% И Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P, A.M. Best или TheStreet.com (бывш. Weiss Ratings) в перестрахованных страховых резервах: от 20% (включ.) до 40%	<b>2,0</b>
		Доля перестраховщиков в страховых резервах от 50% (вкл.) до 75% ИЛИ Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P, A.M. Best или TheStreet.com (бывш. Weiss Ratings) в перестрахованных страховых резервах: от 0% (включ.) до 20% И Доля не связанных со страховой организацией перестраховщиков, репутация и не аффилированность которых со страховой организацией не вызывает сомнений, составляет в перестрахованных страховых резервах: $\geq 50\%$	<b>0,9</b>
		Доля перестраховщиков в страховых резервах: $\geq 75\%$ И Доля перестраховщиков надежность и репутация которых не вызывает сомнений, в перестрахованных страховых резервах	<b>-10</b>

		составляет $\leq 75\%$	
--	--	------------------------	--