

**Требования ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» к Страховым компаниям, полисы которых могут приниматься в рамках проведения кредитных операций Банка**

1. Срок деятельности Страховой компании на рынке страховых услуг – не менее 2 лет с даты регистрации.
2. Наличие лицензий на осуществление страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество с Банком.
3. Соблюдение норм и требований, предъявляемых к Страховым компаниям законодательством РФ.
4. Отсутствие случаев предоставления Страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов.
5. Отсутствие у Страховой компании не выполненных обязательств перед ООО КБ «СОЮЗНЫЙ».
6. Отсутствие у Страховой компании просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами.
7. Отсутствие исполнительного производства о наложении ареста на имущество Страховой компании.
8. Отсутствие в отношении Страховой компании инициации процедуры банкротства (принятие арбитражным судом заявления о признании Страховой компании банкротом) либо инициации процедуры отзыва лицензии.
9. Отсутствие судебных разбирательств:
  - 9.1. Отсутствие вступивших в законную силу и не исполненных в установленные сроки судебных решений, в соответствии с которыми Страховая компания была признана обязанной выплатить страховое возмещение в силу ненадлежащего исполнения обязательств по договорам страхования в течение 3-х последних лет;
  - 9.2. Отсутствие вступивших в законную силу судебных решений в отношении Страховой компании, имеющих существенное значение для ее деятельности (исполнение которых может привести к снижению собственного капитала Страховой компании более чем на 10%).
10. Поддержание сбалансированной структуры страхового портфеля (доля страховых премий, приходящихся на автострахование (страхование автомобилей и гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств) – не более 70% от общего объема страховых премий, полученных за год).
11. Соответствие Страховой компании критериям устойчивого финансового положения, приведенным в [Приложении 3](#) к настоящему Регламенту.
12. Соблюдение Страховой компанией требований к условиям страхования, предъявляемых при кредитовании Клиентов Банка и приведенных в [Приложении 4](#) к настоящему Регламенту.

**Требования ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании**

(применяется для оценки отчетности СК по состоянию на 01.04.2017 и позднее)

Название коэффициента (показателя)	Порядок расчета	Контрольное значение
<b>Коэффициенты финансовой устойчивости</b>		
<p><b>К1 – коэффициент достаточности собственного капитала</b></p> <p>Показатель определяет общий уровень финансовой устойчивости страховой организации.</p>	<p>(стр.51)</p> $K1 = \frac{\text{стр.51}}{\text{стр.23}} * 100\%$ <p>(стр.23)</p> <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.51 «Итого капитала»</b>  <b>стр.23 «Итого активов»</b></p>	<p><b>Равно или более 17%</b></p>
<p><b>К2 – коэффициент покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом</b></p> <p>Данный показатель определяет достаточность собственного капитала к объему принятых рисков, выраженных в виде страховых технических резервов – нетто.</p>	<p>(стр.51)</p> $K2 = \frac{\text{стр.51}}{\text{стр.33+ стр.30 – стр.9 - стр.10 - стр.11}} * 100\%$ <p>(стр.33+ стр.30 – стр.9 - стр.10 - стр.11)</p> <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.51 «Итого капитала»</b>  <b>стр.30 «Страховые резервы по страхованию жизни»</b>  <b>стр.33 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</b>  <b>стр.9 «Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»</b>  <b>стр.10 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»</b>  <b>стр.11 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»</b></p>	<p><b>Равно или более 30%</b></p>
<p><b>К3- коэффициент уровня долговой нагрузки (обязательств)</b></p>	<p>(стр.40- стр.33- стр.30)</p> $K3 = \frac{\text{стр.40- стр.33- стр.30}}{\text{стр.23}} * 100\%$ <p>(стр.23)</p> <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.40 «Итого обязательств»</b>  <b>стр.33 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</b>  <b>стр.30 «Страховые резервы по страхованию жизни»</b>  <b>стр.23 «Итого активов»</b></p>	<p><b>Менее или равно 20%</b></p>
<b>Коэффициенты убыточности</b>		
<p><b>К4 – Простой коэффициент убыточности (Claims Ratio)</b></p>	<p>( стр.2.1 + стр.9.1)</p> $K4 = \frac{\text{стр.2.1+стр.9.1}}{\text{стр.1.1+стр.8.1}} * 100\%$ <p>(стр.1.1+стр.8.1)</p> <p><b>Ф 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой</b></p>	<p><b>От 20% до 60%</b></p>

	<p><b>организации»</b>  <b>стр.2.1</b> «Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (по страхованию жизни)  <b>стр.9.1</b> «Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (по иному страхованию)  <b>стр.1.1</b> «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (по страхованию жизни)  <b>стр.8.1</b> «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (по иному страхованию)</p>	
<p><b>К5 – Комбинированный коэффициент убыточности (годовой)</b>  Совмещает в себе убыточность собственных страховых операций без участия перестраховщиков и уровень расходов по страховым операциям.</p>	<p style="text-align: center;">(стр.2.1-стр.2.2) + (стр.9.1-стр.9.3)  <b>К5=</b> ----- *100%  (стр.1.1- стр.1.2)+( стр.8.1-стр.8.2))    (стр.4+ стр.6+стр.10 + стр.13+ стр.23+ стр.28-стр.27)  + ----- *100%  (стр.1 + стр. 8)</p> <p><b>Ф 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»</b>  <b>стр.2.1</b> «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» (по страхованию жизни)  <b>стр.2.2</b> «Доля перестраховщиков в выплатах» (по страхованию жизни)  <b>стр.9.1</b> «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» (по иному страхованию)  <b>стр.9.3</b> «Доля перестраховщиков в выплатах» (по иному страхованию)  <b>стр.1.1</b> «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (по страхованию жизни)  <b>стр.1.2</b> «Страховые премии, переданные в перестрахование»  <b>стр.8.1</b> «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (по иному страхованию)  <b>стр.8.2</b> «Страховые премии, переданные в перестрахование»  <b>стр.4</b> «Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование» (страхование жизни)  <b>стр.6–</b> «Прочие расходы по страхованию жизни»  <b>стр.10</b> «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование» (по иному страхованию)  <b>стр.13</b> «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.23</b> «Общие и административные расходы»  <b>стр.1</b> «Страховые премии (взносы) – нетто перестрахование» страхование жизни  <b>стр.8</b> «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование»  <b>стр.28</b> «Прочие расходы»  <b>стр.27</b> «Прочие доходы»</p>	<p><b>не более 100 %</b></p>

<b>Коэффициенты рентабельности</b>		
<p><b>К6 – коэффициент рентабельности деятельности</b></p> <p>Определяет общую рентабельность деятельности страховщика</p> <p><u>(рассчитывается по итогам года)</u></p>	<p style="text-align: center;"><b>стр.30</b></p> <p><b>К6= -----*100%</b></p> <p style="text-align: center;"><b>(стр.1.1 + стр.22 - стр.4.2 – стр.24 + стр.5 + стр.12 - стр.10.2+ стр.8.1 +стр.27 – стр.28)</b></p> <p><b>Ф 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»</b></p> <p><b>стр. 30 «Прибыль (убыток) до налогообложения»</b></p> <p><b>стр. 1.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование жизни)</b></p> <p><b>стр. 4.2 – «Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования (страхование жизни)</b></p> <p><b>стр. 5 – «Прочие доходы по страхованию жизни»</b></p> <p><b>стр. 8.1 - «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (иное страхование)</b></p> <p><b>стр. 22 – «Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности»</b></p> <p><b>стр. 24 – «Процентные расходы»</b></p> <p><b>стр. 27 -«Прочие доходы»</b></p> <p><b>стр. 28 – «Прочие расходы»</b></p> <p><b>стр. 12 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»</b></p> <p><b>стр. 10.2 «Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования» (иное страхование)</b></p>	<p><b>Не менее 1%</b></p>
<p><b>К7 – коэффициент рентабельности собственного капитала</b></p> <p>Определяет рентабельность собственного капитала</p>	<p style="text-align: center;"><b>стр. 30</b></p> <p><b>К7= -----*100%</b></p> <p style="text-align: center;"><b>(стр. 51 на коп +стр. 51 на ноп)/2</b></p> <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b></p> <p><b>стр. 51 «Капитал и резервы»</b></p> <p><b>Ф 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»</b></p> <p><b>стр. 30 «Прибыль (убыток) до налогообложения»</b></p>	<p><b>Не менее 3%</b></p>
<b>Коэффициенты платежеспособности и ликвидности</b>		
<p><b>К8-Коэффициент текущей платежеспособности</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>(стр. 8+стр. 1+стр. 5+стр. 12)</b></p> <p><b>К8= -----</b></p> <p style="text-align: center;"><b>(стр. 9 + стр. 10 +стр. 6 +стр. 23+ стр. 13 + стр. 2 +стр. 28 +стр. 4)</b></p> <p><b>Ф 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»</b></p> <p><b>стр. 1 «Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование (страхование жизни)</b></p> <p><b>стр. 8 «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование» (иное страхование)</b></p> <p><b>стр. 5 «Прочие доходы по страхованию жизни»</b></p> <p><b>стр. 12 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»</b></p> <p><b>стр. 2 «Выплаты - нетто перестрахование» (страхование жизни)</b></p> <p><b>стр. 4 «Расходы по ведению страховых операций – нетто</b></p>	<p><b>Более 0,85</b></p>

	<p>перестрахование» (страхование жизни)  <b>стр. 6</b> «Прочие расходы по страхованию жизни»  <b>стр. 9</b> «Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование»  <b>стр. 10</b> «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование» страхование иное, чем страхование жизни»  <b>стр. 23</b> «Общие и административные расходы»  <b>стр. 13</b> «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр. 28</b>– «Прочие расходы»</p>	
<b>К9 - Коэффициент ликвидности</b>	<p>(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+ стр.5+стр.6+ стр.7+стр.8)  <b>К9=</b> -----  ( стр.40 - стр.9 – стр.10 -стр.11)</p> <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.1</b> «Денежные средства и их эквиваленты»  <b>стр.2</b> «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»  <b>стр.3</b> «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»  <b>стр.4</b> «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»  <b>стр.5</b> «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»  <b>стр.6</b> «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»  <b>стр.7</b> «Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования»  <b>стр.8</b> «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность»</p> <p><b>стр.40</b> «Итого обязательств»  <b>стр.9</b> «Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.10</b> «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»  <b>стр.11</b> «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	<b>Не менее 1</b>
<b>Коэффициенты оценки страховых резервов</b>		
<b>К10- Коэффициент уровня страховых резервов</b> <u>(рассчитывается по итогам года)</u>	<p>(стр. 30+стр.33)  <b>К10=</b> -----  (стр.51)</p> <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.30</b> «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.33</b> «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	<b>Не более 3,5</b>

	<b>стр.51</b> «Итого капитала»	
<b>К11 – Коэффициент достаточности страховых резервов</b> <u>(рассчитывается по итогам года)</u>	$K11 = \frac{(\text{стр.30}-\text{стр.9}-\text{стр.10})+(\text{стр.33}-\text{стр.11})}{(\text{стр.1}+8)} * 100\%$ <p><b>Ф 0420125</b> «Бухгалтерский баланс страховой организации»  <b>стр.30</b> «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.33</b> «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.9</b> «Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.10</b> «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»  <b>стр.11</b> «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>Ф 0420126</b> «Отчет о финансовых результатах страховой организации»  <b>стр. 1</b> «Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование» (страхование жизни)  <b>стр. 8</b> «Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование» (иное страхование)</p>	<b>Не менее 65%</b>
<b>К12 - Коэффициент изменения страховых резервов</b>	$K12 = \frac{(\text{стр.30}+\text{стр.33}) \text{ на коп}^* - (\text{стр.30}+\text{стр.33}) \text{ на ноп}^*}{(\text{стр.30}+33) \text{ на ноп}} * 100\%$ <p><b>Ф 0420125</b> «Бухгалтерский баланс страховой организации»  <b>стр.30</b> «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.33</b> «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	<b>От 0,1% до 30%</b>
<b>Коэффициенты инвестиционной деятельности</b>		
<b>К13- Коэффициент покрытия инвестиционными активами страховых резервов</b>	$K13 = \frac{(\text{стр.2}+\text{стр.3}+\text{стр.4}+ \text{стр.5}+\text{стр.12}+\text{стр.13} + \text{стр.16}+\text{стр.1}) - (\text{стр.30}+\text{стр.33})-(\text{стр.9}+\text{стр.10}+\text{стр.11})}{(\text{стр.30}+\text{стр.33})-(\text{стр.9}+\text{стр.10}+\text{стр.11})}$ <p><b>Ф 0420125</b> «Бухгалтерский баланс страховой организации»  <b>стр.1</b> «Денежные средства и их эквиваленты»  <b>стр.2</b> «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»  <b>стр.3</b> «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»  <b>стр.4</b> «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<b>Не менее 1</b>

	<p><b>стр.5</b> «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»  <b>стр.9</b> «Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.10</b> «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»  <b>стр.11</b> «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.12</b> «Инвестиции в ассоциированные предприятия»  <b>стр.13</b> «Инвестиции в совместно контролируемые предприятия»  <b>стр.16</b> «Инвестиционное имущество»  <b>стр.30</b> «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.33</b> «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	
<p><b>К14- Коэффициент доходности инвестиций</b>  <b>(рассчитывается по итогам года)</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>стр.22</b></p> $K14 = \frac{\text{стр.2} + \text{стр.3} + \text{стр.4} + \text{стр.5} + \text{стр.12} + \text{стр.13} + \text{стр.16}}{\text{стр.22}} * 100$ <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.2</b> «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»  <b>стр.3</b> «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»  <b>стр.4</b> «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»  <b>стр.5</b> «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»  <b>стр.12</b> «Инвестиции в ассоциированные предприятия»  <b>стр.13</b> «Инвестиции в совместно контролируемые предприятия»  <b>стр.16</b> «Инвестиционное имущество»  <b>стр.22</b> «Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности»</p>	<p><b>От 5 % до 14%</b></p>
<b>Коэффициенты оценки перестраховочной деятельности</b>		
<p><b>К15- Коэффициент участия компаний перестраховщиков в страховых резервах</b>  Определяет степень зависимости Страховой организации от перестраховщиков.</p>	<p style="text-align: center;"><b>(стр.9+стр.10+стр.11)</b></p> $K15 = \frac{\text{стр.9} + \text{стр.10} + \text{стр.11}}{\text{стр.30} + \text{стр.33}} * 100\%$ <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.9</b> «Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»  <b>стр.10</b> «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»  <b>стр.11</b> «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.30</b> «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»</p>	<p><b>Не менее 5% и не более 50%</b></p>

	<b>стр.33</b> «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»	
<b>Коэффициенты деловой активности</b>		
<b>К 16 - Коэффициент изменения объема собранных премий</b>	<p align="center"><b>стр.8.1+стр.1.1 (отчетного периода)</b></p> $K16 = \frac{\text{стр.8.1+стр.1.1 (отчетного периода)}}{\text{стр.8.1+стр.1.1 (аналогичного периода предыдущего года)}}$ <p><b>Ф 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»</b>  <b>стр. 1.1</b> «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование жизни)  <b>стр. 8.1</b> - «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (иное страхование)</p>	<b>Не менее 1</b>
<b>К17 -Коэффициент динамики активов</b>	<p align="center"><b>(стр.23 на коп-стр.23 на ноп)</b></p> $K17 = \frac{\text{стр.23 на ноп}}{\text{стр.23 на коп}} * 100\%$ <p><b>Ф 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»</b>  <b>стр.23</b> «Итого активов»</p>	<b>От 0,1% до 30%</b>

\* В расчетах коэффициентов применены сокращения:

**Показатели Ф1 «Бухгалтерский баланс страховой организации»:**

*строка баланса на начало отчетного периода сокращенно – стр. на ноп*

*строка баланса на конец отчетного периода сокращенно – стр. на коп*

1. Соответствие финансовых показателей Страховой компании требованиям Банка по финансовой устойчивости и платежеспособности признается в случае:

- безубыточной деятельности Страховой компании за два последних финансовых года, а также на последнюю отчетную дату текущего финансового года,
- соответствия коэффициента К4 контрольному значению по итогам последнего завершенного финансового года и на последнюю отчетную дату текущего финансового года,

а также если по данным последней бухгалтерской отчетности контрольным значениям не соответствуют не более 2-х расчетных коэффициентов (кроме К4).

2. Присвоение Страховой компании рейтинга российских или международных рейтинговых агентств не относится к обязательным требованиям Банка. Вместе с тем, при наличии рейтинга следующих рейтинговых агентств: Standard&Poor`s, Moody`s Investors Service, Fitch Ratings, «Эксперт РА», АКРА, «Национальное рейтинговое агентство» допускается несоблюдение дополнительно не более одного показателя по данным текущей отчетности (за исключением простого коэффициента убыточности К4).

В целях применения настоящего пункта присвоенный Страховой компании рейтинг не должен быть ниже:

Standard&Poor`s - «ru.A»

Moody`s Investors Service - «A2.ru»

Fitch Ratings - «A-(rus)»



«Эксперт РА» - «ru A» («А+»)

АКРА - «А (RU)»

«Национальное рейтинговое агентство» - «АА-».

3. В случае аккредитации (в целях страхования сельхозпроизводителей и в рамках соответствующих кредитных продуктов Банка) Страховой компании, являющейся членом единого общероссийского объединения страховщиков (Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков»), созданного в соответствии с Федеральным законом № 260 ФЗ от 25.07.2011 «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» с целью осуществления сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, Страховая компания признается соответствующей требованиям Банка по финансовой устойчивости, если по данным последней бухгалтерской отчетности с учетом п. 2 настоящего Приложения контрольным значениям соответствуют 9 и более расчетных коэффициентов.

### Требования ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании

(применяется для оценки отчетности СК по состоянию по 01.01.2017 включительно)

Название коэффициента (показателя)	Порядок расчета	Контрольное значение
<b>Коэффициенты финансовой устойчивости</b>		
<b>К1 – коэффициент достаточности капитала</b> Показатель определяет общий уровень финансовой устойчивости страховой организации.	(стр.2100) $K1 = \frac{\text{стр.2100}}{\text{стр.2000}} * 100\%$ (стр.2000) <b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b> стр.2100 «Капитал и резервы» стр.2000 «Баланс»	Равно или более 17%
<b>К2 – коэффициент покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом</b> Данный показатель определяет достаточность собственного капитала к объему принятых рисков, выраженных в виде страховых технических резервов – нетто.	(стр.2100) $K2 = \frac{\text{стр.2100}}{\text{стр.2220} + \text{стр.2210} - \text{стр.1230} - \text{стр.1240}} * 100\%$ (стр.2220+ стр.2210 – стр.1230 - стр.1240) <b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b> стр.2100 «Капитал и резервы» стр.2220 «Страховые резервы по страхованию жизни» стр.2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.2130 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни» стр.1240 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»	Равно или более 30%
<b>К3- коэффициент уровня долговой нагрузки (обязательств)</b>	(стр.2200- стр.2220- стр.2210-стр.2280) $K3 = \frac{\text{стр.2200} - \text{стр.2220} - \text{стр.2210} - \text{стр.2280}}{\text{стр.2000}} * 100\%$ (стр.2000) <b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b> стр.2200 «Итого по разделу III (обязательства)»	Менее или равно 20%

	<p><b>стр.2220</b> «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.2210</b>«Страховые резервы по страхованию жизни»  <b>стр. 2280</b> «Доходы будущих периодов»  <b>стр. 2000</b> «Баланс»</p>	
<b>Коэффициенты убыточности</b>		
<p><b>К4 – Простой коэффициент убыточности (Claims Ratio)</b></p>	<p>( стр.1410 + стр.2210)  <b>К4</b>=-----*100%  (стр.1110+стр.2110)</p> <p><b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.1410</b> «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по страхованию жизни)  <b>стр.2210</b> «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»  <b>стр.1110</b> «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по страхованию жизни)  <b>стр.2110</b> «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»</p>	<p><b>От 20% до 60%</b></p>
<p><b>К5 – Комбинированный коэффициент убыточности (годовой)</b>  Совмещает в себе убыточность собственных страховых операций без участия перестраховщиков и уровень расходов по страховым операциям.</p>	<p>( стр.1410-стр.1420) + (стр.2210-стр.2230)  <b>К5</b>=----- *100%+  (стр.1110- стр.1120)+( стр.2110-стр.2120)</p> <p>(стр.1600+ стр.1800+стр.2600 + стр.2920+ стр.3100+3300-3200)  + -----*100%  (стр.1100 + стр. 2100)</p> <p><b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.1410</b> «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по страхованию жизни)  <b>стр.1420</b> «Доля перестраховщиков в выплатах» (по страхованию жизни)  <b>стр.2210</b> «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»  <b>стр.2230</b> «Доля перестраховщиков в выплатах»  <b>стр.1110</b> «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахование – всего» (по страхованию жизни)  <b>стр.1120</b> «Страховые премии (взносы), переданные в перестраховании»  <b>стр.2110</b> «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»  <b>стр.2120</b> «Страховые премии, переданные в перестрахование»  <b>стр.1600</b> «Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование» (страхование жизни)  <b>стр.1800</b>– «Прочие расходы по страхованию жизни»  <b>стр.2600</b> «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование»</p>	<p><b>не более 100 %</b></p>

	<p><b>стр.2920</b> «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.3100</b> «Управленческие расходы»  <b>стр.1100</b> «Страховые премии (взносы) – нетто перестрахование» страхование жизни  <b>стр.2100</b> «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование»  <b>стр.3300</b> «Прочие расходы»  <b>стр.3200</b> «Прочие доходы»</p>	
<b>Коэффициенты рентабельности</b>		
<p><b>К6 – коэффициент рентабельности</b>  Определяет общую рентабельность деятельности страховщика  <b>(рассчитывается по итогам года)</b></p>	<p align="center"><b>стр.3400</b></p> <p><b>К6=-----*100%</b>  <b>(стр.1110+(стр.1200-стр.1300) + стр.1630 + стр.1700+ стр.2910+стр.2630+ стр.2110+ (стр.2700-стр.2800))</b></p> <p><b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.3400</b> «Прибыль (убыток) до налогообложения»  <b>стр.1110</b> «Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования (всего) (страхование жизни)»  <b>стр.1200</b> – «Доходы по инвестициям (страхование жизни)»  <b>стр.1300</b> – «Расходы по инвестициям (страхование жизни)»  <b>стр.1700</b> – «Прочие доходы по страхованию жизни»  стр.1630 – «Перестраховочные комиссии и тантьемы по договорам перестрахования (страхование жизни)»  <b>стр.2110-</b> «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»  <b>стр.2700</b> -«Доходы по инвестициям»  <b>стр.2800</b> – «Расходы по инвестициям»  <b>стр.2910</b> «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр. 2630</b> «Перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования»</p>	<p><b>Не менее 1%</b></p>
<p><b>К7 – коэффициент рентабельности собственного капитала</b>  Определяет рентабельность собственного капитала</p>	<p align="center"><b>(стр.3400)</b></p> <p><b>К7=-----*100%</b>  <b>(стр. 2100 на коп +стр.2100 на ноп)/2</b></p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b>  <b>стр.2100</b> «Капитал и резервы»  <b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.3400</b> «Прибыль (убыток) до налогообложения»</p>	<p><b>Не менее 3%</b></p>
<b>Коэффициенты платежеспособности и ликвидности</b>		
<p><b>К8-Коэффициент текущей платежеспособности</b></p>	<p align="center"><b>( стр.2100+стр.1100+1700+2910)</b></p> <p><b>К8=-----</b>  <b>(стр.2200+стр.2600+стр.1800+стр.3100+стр.2920+ стр.1400+стр.3300+стр.1600)</b></p> <p><b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.2100</b> «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование»</p>	<p><b>Более 0,85</b></p>

	<p><b>стр.1100</b> «Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования (всего) (страхование жизни)</p> <p><b>стр.1700</b> «Прочие доходы по страхованию жизни»</p> <p><b>стр.2910</b> «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p><b>стр.1400</b> «Выплаты- нетто перестрахование» (страхование жизни)</p> <p><b>стр.1600</b> «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование»</p> <p><b>стр.1800</b> «Прочие расходы по страхованию жизни»</p> <p><b>стр.2200</b> «Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование»</p> <p><b>стр.2600</b> «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование» страхование иное, чем страхование жизни»</p> <p><b>стр.3100</b> «Управленческие расходы»</p> <p><b>стр.2920</b> «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p><b>стр.3300</b>– «Прочие расходы»</p>	
<b>К9- Коэффициент ликвидности</b>	<p>(стр.1270+стр.1260+стр.1140+стр.1250)</p> <p><b>К9</b>=-----</p> <p>( стр.2200- стр.1230 –стр.1240-стр.2280)</p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b></p> <p><b>стр.1140</b> «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»</p> <p><b>стр.1270</b> «Денежные средства и денежные эквиваленты»</p> <p><b>стр.1260</b> «Депо премий у перестрахователей»</p> <p><b>стр.1250</b> «Дебиторская задолженность»</p> <p><b>стр.2200</b> «Итого по разделу Обязательства»</p> <p><b>стр.1230</b> «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»</p> <p><b>стр.1240</b> «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p><b>стр.2280</b> «Доходы будущих периодов»</p>	<b>Не менее 1</b>
<b>Коэффициенты оценки страховых резервов</b>		
<b>К10- Коэффициент уровня страховых резервов</b> <u>(рассчитывается по итогам года)</u>	<p>(стр. 2210+стр.2220)</p> <p><b>К10</b>=-----</p> <p>(стр.2100)</p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b></p> <p><b>стр.2210</b> «Страховые резервы по страхованию жизни»</p> <p><b>стр.2220</b> «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p><b>стр.2100</b> «Итого по разделу Капитал и резервы»</p>	<b>Не более 3,5</b>
<b>К11 –Коэффициент достаточности страховых резервов</b> <u>(рассчитывается по итогам года)</u>	<p>(стр.2210-стр.1230)+( стр.2220-стр.1240)</p> <p><b>К 11</b>=-----*100%</p> <p>(стр.1100+2100)</p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b></p>	<b>Не менее 65%</b>

	<p><b>стр.2210</b> «Страховые резервы по страхованию жизни»  <b>стр.2220</b> «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.1230</b> «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»  <b>стр.1240</b> «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.1100</b> «Страховые премии (взносы)-нетто перестрахование по страхованию жизни»  <b>стр.2100</b> «Заработанные страховые премии –нетто перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	
<p><b>К12 -Коэффициент изменения страховых резервов</b></p>	<p>(стр.2210+стр.2220)на коп *–  (стр.2210+стр.2220) на ноп*  <b>К12=-----*100%</b>  (стр.2210+2220) на ноп</p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b>  <b>стр.2210</b> «Страховые резервы по страхованию жизни»  <b>стр.2220</b> «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	<p><b>От 0,1% до 30%</b></p>
<b>Коэффициенты инвестиционной деятельности</b>		
<p><b>К13- Коэффициент покрытия инвестиционными активами страховых резервов</b></p>	<p>(стр.1140+стр.1130+стр.1270)  <b>К13=-----</b>  (стр.2210+стр.2220)-(стр.1230+стр.1240)</p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b>  <b>стр.1140</b> Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).  <b>стр.1130</b> «Доходные вложения в материальные ценности»  <b>стр.1270</b> «Денежные средства и денежные эквиваленты»  <b>стр.2210</b> «Страховые резервы по страхованию жизни»  <b>стр.2220</b> «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.1230</b> «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»  <b>стр.1240</b>«Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	<p><b>Не менее 1</b></p>
<p><b>К14- Коэффициент доходности инвестиций</b>  <u>(рассчитывается по итогам года)</u></p>	<p>(стр.2700-стр.2800)+(стр.1200-стр.1300)  <b>К14=-----*100</b>  (стр.1140+стр.1130)</p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b>  <b>стр.1140</b> «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»  <b>стр.1130</b> «Доходные вложения в материальные ценности»  <b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.2700</b> «Доходы по инвестициям»  <b>стр.2800</b> «Расходы по инвестициям»</p>	<p><b>От 5 % до 14%</b></p>

	<p><b>стр.1200</b> «Доходы по инвестициям»  <b>стр.1300</b> «Расходы по инвестициям»</p>	
<b>Коэффициенты оценки перестраховочной деятельности</b>		
<p><b>К15- Коэффициент участия компаний перестраховщиков в страховых резервах</b>  Определяет степень зависимости Страховой организации от перестраховщиков.</p>	<p align="center"><b>(стр.1230+стр.1240)</b>  <b>К15=-----*100%</b>  <b>(стр.2210+стр.2220)</b></p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b>  <b>стр. 1230</b> «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»  <b>стр.1240</b> «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»  <b>стр.2210</b> «Страховые резервы по страхованию жизни»  <b>стр.2220</b> «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	<p><b>Не менее 5% и не более 50%</b></p>
<b>Коэффициенты деловой активности</b>		
<p><b>К 16 - Коэффициент изменения объема собранных премий</b></p>	<p align="center"><b>стр.2110+стр.1100 (отчетного периода)</b>  <b>К16=-----</b>  <b>стр.2110+стр.1100 (аналогичного периода предыдущего года)</b></p> <p><b>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</b>  <b>стр.2110</b> «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»  <b>стр.1100</b> «Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования (всего) (страхование жизни)»</p>	<p><b>Не менее 1</b></p>
<p><b>К17 -Коэффициент динамики активов</b></p>	<p align="center"><b>(стр.1300 на коп-стр.1300 на ноп)</b>  <b>К17=-----*100%</b>  <b>стр.1300 на ноп.</b></p> <p><b>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</b>  <b>стр.1300</b> «Итого по разделу Актив»</p>	<p><b>От 0,1% до 30%</b></p>

\* В расчетах коэффициентов применены сокращения:

**Показатели Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»:**

*строка баланса на начало отчетного периода сокращенно – стр. на ноп*

*строка баланса на конец отчетного периода сокращенно – стр. на коп*

**Требования ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» к условиям страхования, предъявляемые при кредитовании Клиентов Банка**

Страховая компания должна обеспечивать заключение договоров страхования принятого Банком в обеспечение имущества с учетом следующих условий:

1. По договору страхования транспортного средства, приобретаемого на кредитные средства (далее - ТС), покрываются риски, включая, но не ограничиваясь:

- повреждения и гибели транспортного средства в результате ДТП, пожара, стихийного бедствия, падения на застрахованное ТС инородных предметов, наружного повреждения кузова ТС животными, противоправных действий третьих лиц, провала грунта, удара молнии;
- утраты ТС в результате события, квалифицируемого в соответствии с уголовным кодексом РФ как угон, кража, грабеж, разбой.

2. По договору страхования ТС выгодоприобретателем по рискам «хищение/угон», «ущерб» (при урегулировании претензий на условиях «полная гибель ТС») является Банк в размере задолженности заемщика по кредитному договору на дату страховой выплаты (но не более размера страхового возмещения, подлежащего выплате). По остальным рискам выгодоприобретателем является заемщик (страхователь).

3. Договором страхования должно быть предусмотрено страхование ТС по рискам «хищение/угон», «ущерб» до его регистрации в органах ГИБДД. При этом Страховая компания несет ответственность:

- по риску «хищение/угон»:
  - до момента регистрации застрахованного ТС в органах ГИБДД - в размере не менее задолженности заемщика по кредитному договору, но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования с учетом износа ТС за период действия договора страхования, определяемого в соответствии с правилами страхования Страховой компании;
  - с момента постановки на учет застрахованного ТС в органах ГИБДД – в полном объеме.
- по риску «ущерб» - в полном объеме вне зависимости от регистрации застрахованного ТС в органах ГИБДД.

4. В договоре страхования ТС в качестве территории страхования должна быть указана вся территория Российской Федерации.

5. По договору страхования недвижимого имущества, приобретаемого на кредитные средства, покрываются риски, включая, но не ограничиваясь:

- повреждения и гибели недвижимого имущества в результате пожара, взрыва бытового газа, удара молнии, действий, направленных на тушение пожара, стихийного бедствия, залива жидкостью, падения летательных аппаратов или их частей, наезда транспортных средств, противоправных действий третьих лиц.

6. По договору страхования имущественных интересов страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с риском утраты (частичной утраты) сельскохозяйственных культур и/или их урожая, покрываются риски, включая, но не ограничиваясь:

- утраты (частичной утраты) сельскохозяйственных культур и/или их урожая в результате воздействия природных явлений, болезней и вредителей, действий животных, птиц, грызунов, пожара и удара молнии, противоправных действий

третьих лиц, безводия и маловодия в источниках орошения, падения летательных аппаратов и/или их обломков, разрушения покрытия теплиц, нарушения электро-, тепло-, водоснабжения.

7. По договору страхования недвижимого имущества, приобретаемого на кредитные средства, выгодоприобретателем являются:

- Банк - в размере задолженности заемщика по кредитному договору на дату страховой выплаты (но не более размера страхового возмещения, подлежащего выплате),
- заемщик (страхователь) – в остальной части.

8. Страховая сумма устанавливается в договоре страхования в размере не менее суммы задолженности по кредитному договору.

9. Срок страхования устанавливается:

- при сроке кредитования не более 1 года – не менее чем срок действия кредитного договора;
- при сроке кредитования свыше года – устанавливается по согласованию Клиента и Страховой компании (но не менее 1 года).

10. Рассрочка оплаты страховой премии не допускается.

11. Страховая компания должна информировать Банк (непосредственно филиал, выдавший кредит или подразделение, осуществляющее сопровождение кредитов) в письменной форме:

- о принятии решения о не признании страхового события страховым случаем - в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения Страховой компанией;
- о намерении осуществить выплату страхового возмещения и о сумме страхового возмещения в случае, предусматривающем согласование с Банком порядка возмещения, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения Страховой компанией;
- о выплате страхового возмещения в случае, предусматривающем выплату страхового возмещения без предварительного согласования с Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выплаты;
- о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая – в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения страхователем условий договора страхования;
- о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя – направлением копии уведомления Банку в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления информации, в обязательном порядке до внесения изменений в договор страхования;
- о любом событии, которое может привести к изменению плательщика страхового возмещения (с указанием нового плательщика) по договорам страхования, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия такого решения;
- о досрочном прекращении договора страхования в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения.

12. Заключаемый договор страхования также должен предусматривать следующие условия:



- срок рассмотрения страхового события и подписания страхового акта (при наличии), в зависимости от даты получения заявления страхователя или выгодоприобретателя о наступлении страхового события;
- срок принятия решения о выплате суммы страхового возмещения, в зависимости от даты подписания страхового акта со стороны страховой компании, страхователя или выгодоприобретателя либо от даты получения страховой компанией необходимых документов / заявления страхователя;
- срок осуществления страховой выплаты, в зависимости от даты принятия положительного решения о выплате суммы страхового возмещения.
- перечень рисков должен включать все риски, указанные в кредитном договоре, заключаемом Банком с Клиентом.

13. По согласованию между Банком, Страховой компанией, страхователем (являющимся залогодателем), или страхователем (являющимся лизингополучателем/арендатором/субарендатором) и залогодателем (являющимся лизингодателем/арендодателем), в том числе на основании трехсторонних/четырёхсторонних соглашений, устанавливается выгодоприобретатель по договорам страхования имущества, оформленного в залог по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей перед Банком, а также порядок перечисления страхового возмещения.