

**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**

Название коэффициента (показателя)	Порядок расчета	Контрольное значение
Коэффициенты финансовой устойчивости		
К1 – коэффициент достаточности собственного капитала Показатель определяет общий уровень финансовой устойчивости страховой организации.	(стр.2100) $K1 = \frac{\text{стр.2100}}{\text{стр.2000}} * 100\%$ (стр.2000) Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.2100 «Капитал и резервы» стр.2000 «Баланс»	Равно или более 17%
К2 – коэффициент покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом 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) Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.2100 «Капитал и резервы» стр.2210 «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%
К3- коэффициент уровня долговой нагрузки (обязательств)	(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) Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.2200 «Итого по разделу III (обязательства)» стр.2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.2210 «Страховые резервы по страхованию жизни» стр. 2280 «Доходы будущих периодов» стр. 2000 «Баланс»	Менее или равно 20%
Коэффициенты убыточности		
К4 – Простой коэффициент убыточности (Claims Ratio)	(стр.1410 + стр.2210) $K4 = \frac{\text{стр.1410} + \text{стр.2210}}{\text{стр.1110} + \text{стр.2110}} * 100\%$ (стр.1110+стр.2110) Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика» стр.1410 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по	От 20% до 60%

	<p>страхованию жизни)</p> <p>стр.2210 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»</p> <p>стр.1110 «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по страхованию жизни)</p> <p>стр.2110 «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»</p>	
<p>К5 – Комбинированный коэффициент убыточности</p> <p>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)</p> <p>К5=-----</p> <p>(стр.1110- стр.1120)+ (стр.2110-стр.2120)</p> <p>+</p> <p>(стр.1600+ стр.1800+стр.2600 + стр.2920+ стр.3100+3300-3200)</p> <p>-----*100%</p> <p>(стр.1100 + стр. 2100)</p> <p>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</p> <p>стр.1410 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по страхованию жизни)</p> <p>стр.1420 «Доля перестраховщиков в выплатах» (по страхованию жизни)</p> <p>стр.2210 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»</p> <p>стр.2230 «Доля перестраховщиков в выплатах»</p> <p>стр.1110 «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахование – всего» (по страхованию жизни)</p> <p>стр.1120 «Страховые премии (взносы), переданные в перестраховании»</p> <p>стр.2110 «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего»</p> <p>стр.2120 «Страховые премии, переданные в перестрахование»</p> <p>стр.1600 «Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование» (страхование жизни)</p> <p>стр.1800– «Прочие расходы по страхованию жизни»</p> <p>стр.2600 «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование»</p> <p>стр.2920 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>стр.3100 «Управленческие расходы»</p> <p>стр.1100 «Страховые премии (взносы) – нетто перестрахование» страхование жизни</p> <p>стр.2100 «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование»</p> <p>стр.3300 «Прочие расходы»</p> <p>стр.3200 «Прочие доходы»</p>	<p>не более 100 %</p>

Коэффициенты рентабельности		
<p>К6 – коэффициент рентабельности Определяет рентабельность страховщика (рассчитывается по итогам года) общую деятельность</p>	<p style="text-align: center;">стр.3400 $K6 = \frac{\text{стр.3400}}{\text{стр.1110} + \text{стр.1200} - \text{стр.1300} + \text{стр.1630} + \text{стр.1700} + \text{стр.2700} + \text{стр.2910} + \text{стр.2630} + \text{стр.2110} + (\text{стр.2700} - \text{стр.2800})} * 100\%$ (стр.1110+стр.1200-стр.1300) +стр.1630+стр.1700+стр.2700 + стр.2910+стр.2630+ стр.2110+ (стр.2700-стр.2800))</p> <p>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика» стр.3400 «Прибыль (убыток) до налогообложения» стр.1110 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования (всего) (страхование жизни)» стр.1200 – «Доходы по инвестициям (страхование жизни)» стр.1300 – «Расходы по инвестициям (страхование жизни)» стр.1700 – «Прочие доходы по страхованию жизни» стр.1630 – «Перестраховочные комиссии и тантъемы по договорам перестрахования (страхование жизни)» стр.2110- «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» стр.2700 -«Доходы по инвестициям» стр.2800 – «Расходы по инвестициям» стр.2910 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр. 2630 «Перестраховочная комиссия и тантъемы по договорам перестрахования»</p>	<p>Не менее 1%</p>
<p>К7 – коэффициент рентабельности собственного капитала Определяет рентабельность собственного капитала</p>	<p style="text-align: center;">(стр.3400) $K7 = \frac{\text{стр.3400}}{(\text{стр. 2100 на коп} + \text{стр.2100 на ноп})/2} * 100\%$ (стр. 2100 на коп +стр.2100 на ноп)/2</p> <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.2100 «Капитал и резервы» Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика» стр.3400 «Прибыль (убыток) до налогообложения»</p>	<p>Не менее 3%</p>
Коэффициенты платежеспособности и ликвидности		
<p>К8-Коэффициент текущей платежеспособности</p>	<p style="text-align: center;">(стр.2100+стр.1100+1700+2910) $K8 = \frac{\text{стр.2100} + \text{стр.1100} + 1700 + 2910}{\text{стр.2200} + \text{стр.2600} + \text{стр.1800} + \text{стр.3100} + \text{стр.2920} + \text{стр.1400} + \text{стр.3300} + \text{стр.1600}}$ (стр.2200+стр.2600+стр.1800+стр.3100+стр.2920+ стр.1400+стр.3300+стр.1600)</p> <p>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика» стр.2100 «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование» стр.1100 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования (всего) (страхование жизни)» стр.1700 «Прочие доходы по страхованию жизни» стр.2910 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.1400 «Выплаты- нетто перестрахование» (страхование жизни) стр.1600 «Расходы по ведению страховых операций – нетто»</p>	<p>Более 0,85</p>

	<p>перестрахование»</p> <p>стр.1800 «Прочие расходы по страхованию жизни»</p> <p>стр.2200 «Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование»</p> <p>стр.2600 «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование» страхование иное, чем страхование жизни»</p> <p>стр.3100 «Управленческие расходы»</p> <p>стр.2920 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>стр.3300– «Прочие расходы»</p>	
К9- Коэффициент ликвидности	<p>(стр.1270+стр.1260+стр.1140+стр.1250)</p> <p>К9=-----</p> <p>(стр.2200- стр.1230 –стр.1240-стр.2280)</p> <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</p> <p>стр.1140 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»</p> <p>стр.1270 «Денежные средства и денежные эквиваленты»</p> <p>стр.1260 «Депозиты у перестрахователей»</p> <p>стр.1250 «Дебиторская задолженность»</p> <p>стр.2200 «Итого по разделу Обязательства»</p> <p>стр.1230 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»</p> <p>стр.1240 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>стр.2280 «Доходы будущих периодов»</p>	Не менее 1
Коэффициенты оценки страховых резервов		
К10- Коэффициент уровня страховых резервов <u>(рассчитывается по итогам года)</u>	<p>(стр. 2210+стр.2220)</p> <p>К10=-----</p> <p>(стр.2100)</p> <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</p> <p>стр.2210 «Страховые резервы по страхованию жизни»</p> <p>стр.2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>стр.2100 «Итого по разделу Капитал и резервы»</p>	Не более 3,5
К11 –Коэффициент достаточности страховых резервов <u>(рассчитывается по итогам года)</u>	<p>(стр.2210-стр.1230)+(стр.2220-стр.1240)</p> <p>К 11=-----*100%</p> <p>(стр.1100+2100)</p> <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</p> <p>стр.2210 «Страховые резервы по страхованию жизни»</p> <p>стр.2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>стр.1230 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»</p> <p>стр.1240 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»</p> <p>стр.1100 «Страховые премии (взносы)-нетто</p>	Не менее 65%

	перестрахование по страхованию жизни» стр.2100 «Заработанные страховые премии –нетто перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни»	
К12 -Коэффициент изменения страховых резервов	$\text{К12} = \frac{(\text{стр.2210} + \text{стр.2220}) \text{ на коп}^* - (\text{стр.2210} + \text{стр.2220}) \text{ на ноп}^*}{(\text{стр.2210} + \text{стр.2220}) \text{ на ноп}} * 100\%$ <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.2210 «Страховые резервы по страхованию жизни» стр.2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	От 0,1% до 30%
Коэффициенты инвестиционной деятельности		
К13- Коэффициент покрытия инвестиционными активами страховых резервов	$\text{К13} = \frac{(\text{стр.1140} + \text{стр.1130} + \text{стр.1270})}{(\text{стр.2210} + \text{стр.2220}) - (\text{стр.1230} + \text{стр.1240})}$ <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.1140 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов). стр.1130 «Доходные вложения в материальные ценности» стр.1270 «Денежные средства и денежные эквиваленты» стр.2210 «Страховые резервы по страхованию жизни» стр.2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.1230 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни» стр.1240 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»</p>	Не менее 1
К14- Коэффициент доходности инвестиций (рассчитывается по итогам года)	$\text{К14} = \frac{(\text{стр.2700} - \text{стр.2800}) + (\text{стр.1200} - \text{стр.1300})}{(\text{стр.1140} + \text{стр.1130})} * 100$ <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.1140 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» стр.1130 «Доходные вложения в материальные ценности» Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика» стр.2700 «Доходы по инвестициям» стр.2800 «Расходы по инвестициям» стр.1200 «Доходы по инвестициям» стр.1300 «Расходы по инвестициям»</p>	От 5 % до 14%
Коэффициенты оценки перестраховочной деятельности		
К15- Коэффициент участия компаний перестраховщиков в страховых резервах Определяет степень зависимости Страховой организации от перестраховщиков.	$\text{К15} = \frac{(\text{стр.1230} + \text{стр.1240})}{(\text{стр.2210} + \text{стр.2220})} * 100\%$ <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика»</p>	Не менее 5% и не более 50%

	стр. 1230 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни» стр.1240 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.2210 «Страховые резервы по страхованию жизни» стр.2220 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»	
Коэффициенты деловой активности		
К 16 - Коэффициент изменения объема собранных премий	стр.2110+стр.1100 (отчетного периода) К16= ----- стр.2110+стр.1100 (аналогичного периода предыдущего года) Ф2 «Отчет о финансовых результатах страховщика» стр.2110 «Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего» стр.1100 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования (всего) (страхование жизни)»	Не менее 1
К17 -Коэффициент динамики активов	(стр.1300 на коп-стр.1300 на ноп) К17= -----*100% стр.1300 на ноп. Ф1 «Бухгалтерский баланс страховщика» стр.1300 «Итого по разделу Активы»	От 0,1% до 30%

* 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

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 завершеного 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», «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» - «А+»

«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.