

Приложение № 3 к Регламенту аккредитации страховых компаний ООО «Земский банк»

Требования ООО «Земский банк» к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании

Для оценки соответствия Страховой компании требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности предоставляются документы в соответствии с Приложением № 2.

При условии наличия действующего на момент обращения Страховой компании в Банк рейтинга хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств, не ниже:

- «ruA» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «BB» по классификации рейтингового агентства «S&P Global Ratings»;
- «Ba3» по классификации рейтингового агентства «Moody's»;
- «BB» по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings»;
- «A(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА» (АО),

финансовое положение Страховой компании признается устойчивым.

Далее, если Страховая компания получает рейтинг не ниже вышеуказанного по истечении срока действия предыдущего, то финансовое состояние компании признается устойчивым. По Страховым компаниям, не имеющим рейтинга, не подтвердившим свой рейтинг по истечении действия предыдущего или получившим рейтинг, ниже указанного, пересмотр финансового состояния Страховой компании происходит один раз в год на основании бухгалтерской отчетности за год.

При отсутствии у Страховой компании рейтинга одного из вышеперечисленных рейтинговых агентств, или если Страховая компания имеет рейтинг, ниже указанного, Банк самостоятельно производит оценку финансового положения Страховой компании по бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

Методика оценки финансового положения Страховой компании

Название коэффициента (показателя)	Порядок расчета	Контрольное значение
1. Оценка собственных средств (капитала) и заемных средств осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
K1.1 заработанной премии к собственным средствам	K1.1= (1+8)/51 код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1 «Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование» подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни стр.8 «Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование» код формы по ОКУД 0420125 стр.51 «Итого капитала»	Равно или менее 600%
K1.2 уровня долговой нагрузки (обязательств)	K1.2= (40-33-30)/52 код формы по ОКУД 0420125 стр.30 «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые» стр.33 «Резервы по страхованию иному, чем	Равно или менее 15%

	страхование жизни» стр.40 «Итого обязательств» стр.52 «Итого капитала и обязательств»	
К1.3 относительной капитализации	К1.3= 51/52 код формы по ОКУД 0420125 стр.51 «Итого капитала» стр.52 «Итого капитала и обязательств»	Равно или более 15%
2. Оценка эффективности страховой деятельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
К2.1 текущей платежеспособности	К.2.1. = (1+8)/(4+6+10+13+23+28) код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1 «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» стр.4 «Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование» стр.6 «Прочие расходы по страхованию жизни» подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни стр.8 «Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование» стр.10 «Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование» стр.13 ««Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.23 «Общие административные расходы» стр.28 «Прочие расходы»	Более 120%
К2.2 убыточности (loss ratio)	К2.2= (2+9)/(1+8) код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1 «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» стр.2 «Выплаты-нетто-перестрахование» подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни стр.8 «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» стр.9 «Состоявшиеся убытки-нетто-перестрахование»	40%- 85%
К2.3 выплат	К2.3= (2.1+9.1)/(1.1+8.1) код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр.2.1 «Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования» подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни стр.8.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования»	35%-65%

	стр.9.1 ««Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»»	
К2.4 расходов (expenses ratio)	К2.4 = (10+23+4)/(1+8) код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1 «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» стр.4 – Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни стр.8 «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» стр.10 -Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование стр.23 – Общие и административные расходы	30%-65%
3. Оценка рентабельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
К3.1 комбинированный коэффициент (combined ratio)	К3.1= К2.2+К2.4 К2.2 – убыточность (loss ratio) К2.4 – расходов (expenses ratio)	85%-105%
К3.2 рентабельности активов	К3.2= 30/((23и0+23и1)/2) код формы по ОКУД 0420125 стр.23 – «Итого активов» (и0-на отчетную дату; и1- аналогичная дата прошлого периода) код формы по ОКУД 0420126 стр.30 – «Прибыль(убыток) до налогообложения»	Более 1.5%
К3.3 рентабельности собственных средств (капитала)	К3.3= 30/((51и0+51и1)/2) код формы по ОКУД 0420125 стр.51– «Итого капитала» (и0-на отчетную дату; и1- аналогичная дата прошлого года) код формы по ОКУД 0420126 стр.30 – «Прибыль(убыток) до налогообложения»	Более 3%
К3.4 рентабельности инвестиций	К3.4=22/((3+4+5+12+14+16)и0+(3+4+5+12+14+16)и1/2)) код формы по ОКУД 0420125 стр.3– «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» стр.4 – «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» стр.5 – «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» стр.12 – «Инвестиции в ассоциированные предприятия» стр.14 – «Инвестиции в дочерние предприятия» стр.16 – «Инвестиционное имущество» (и0- на отчетную дату; и1- аналогичная дата прошлого года)	1%- 5%

	код формы по ОКУД 0420126 стр.22 – «Итого доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности»	
К3.5 доли дебиторской задолженности в структуре активов	К3.5= (6+7+8)/23 код формы по ОКУД 0420125 стр.6 – «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр.7 – «Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования» стр.8 – «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» стр.23 – «Итого активов»	не более 30%
4. Оценка перестраховочной деятельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
К4.1 участия компаний перестраховщиков в страховых резервах	К4.1= (9+11)/(30+33) код формы по ОКУД 0420125 стр.9 – «Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые» стр.11 – «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.30 – «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые» стр.33 – «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»	От 5% и до 60%
5. Оценка деловой активности осуществляется по результатам следующих показателей (коэффициентов):		
К5.1 изменения объема собранных премий	К5.1= (1+8)и0/(1+8)и1 код формы по ОКУД 0420126 стр.1- «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» стр.8 – «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» (и0-на отчетную дату; и1- аналогичная дата прошлого года)	Более 20%
К5.2 динамики активов	К5.2= 23и0/23и1 код формы по ОКУД 0420125 стр.23-«Итого активы» (и0-на отчетную дату; и1- аналогичная дата прошлого года)	От 4% до 30%
К5.3 безубыточной деятельности в течение 2-х последних лет и 3-х последних отчетных периодов		

Финансовое состояние компании признается устойчивым в следующих случаях:

- все показатели соответствуют нормативным значениям,
- не более 4-х показателей не соответствуют нормативным значениям, за исключением показателей К1.3«Коэффициент достаточности собственного капитала», К2.1 «Коэффициент текущей платежеспособности», К8.3 «Безубыточная деятельность в течение 2-х последних лет и 3-х последних отчетных периодов».

При проведении мониторинга допускается отклонение всех установленных контрольных значений не более чем на 10%.