

Обязательные требования АО «Банк Финсервис» к страховым компаниям

1. Требования к деловой репутации

1. Срок деятельности Страховой компании на российском рынке страховых услуг – не менее 3 лет.
2. Наличие у Страховой компании лицензий на осуществление страховой деятельности по соответствующим видам страхования.
3. Отсутствуют факты приостановления и ограничения действия, а также отзыва у Страховой компании лицензий на осуществление страховой и перестраховочной деятельности за последние 3 года.
4. В Банк предоставлена информация о номинальных и конечных собственниках Страховой компании (уровень раскрытия сведений – до физических лиц), владеющих более 5 % долей (акций) в уставном капитале Страховой компании.
5. На имущество Страховой компании не наложен арест.
6. Отсутствуют претензии со стороны регулирующих органов, информация о совершении владельцами и руководителями Страховой компании административных и налоговых правонарушений, а также преступлений.
7. Отсутствие у Страховой компании просроченной задолженности по уплате обязательных платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды, а также перед кредиторами.
8. В отношении Страховой компании не ведется процедура банкротства.

2. Требования к финансовому состоянию

1. Соблюдение Страховой компании в течение последнего года норм и требований, предъявляемых к страховщикам нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации, в т.ч.:

– размер уставного капитала Страховой компании соответствует требованиям минимального размера уставного капитала, установленным Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» со всем изменениями и дополнениями;

– Страховая компания отвечает требованиям приказа Министерства финансов Российской Федерации от 02.11.2001 № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» со всем изменениями и дополнениями, и фактический размер маржи платежеспособности превышает нормативный размер маржи платежеспособности более чем на 30 %.

2. Страховая компания должна соответствовать критериям устойчивого финансового положения:

2.1. Количественным показателям, оцениваемым на основании отчетности за последнюю отчетную дату:

Наименование показателя	Обозначение	Ограничение*	Расчет (если не оговорено иное, то используется ф1-страховщик)	Комментарий
Достаточность капитала	C1	Мин. 15 %	стр.2100 Ф.1 / стр.2000 Ф.1	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств и отображает общий уровень финансовой устойчивости

Уровень покрытия страховых резервов-нетто капиталом	C2	Мин. 25 %	Стр. 2100 Ф.1 / (стр.2210 Ф.1 + стр. 2220 Ф.1 – стр.1230 Ф.1 – стр.1240 Ф.1)	Показывает уровень устойчивости с точки зрения возможности покрытия обязательств по договорам страхования (в части риска на собственном удержании) за счет собственных средств
Уровень долговой нагрузки	C3	Макс. 60 %	(стр.2230 Ф.1 + стр.2240 Ф.1 + стр. 2260 Ф.1 + стр. 2270 Ф.1 + стр. 2290 Ф.1) / стр.2100 Ф.1	Показывает общий уровень долговой нагрузки Страховой компании
Зависимость от заемных средств	C4	Макс. 20 %	стр. 2230 Ф.1 / стр.2100 Ф.1	Показывает, насколько Страховая компания зависима от заемных средств
Коэффициент текущей ликвидности	L2	Мин. 50 %	(стр.1140 Ф.1 + стр.1270 Ф.1) / (стр.2210 Ф.1 + стр.2220 Ф.1 + стр.2230 Ф.1 + стр.2260 Ф.1 + стр.2270 Ф.1 + стр.2290 Ф.1)	Показывает способность исполнения краткосрочных обязательств за счет реализации высоколиквидных активов (денежных средств и финансовых вложений)
Коэффициент общей ликвидности	L3	Мин. 100 %	(стр.1140 Ф.1 + стр.1230 Ф.1 + стр.1240 Ф.1 + стр. 1250 Ф.1 + стр.1270 Ф.1) / (стр.2200 Ф.1 – стр.2280 Ф.1)	Показывает способность исполнения всех обязательств за счет ликвидных активов (денежных средств, финансовых вложений, дебиторской задолженности и перестрахования)
Покрывание страховых резервов инвестиционными активами	A3	Мин.70 %	(стр.1140 Ф.1 + стр.1270 Ф.1) / (стр.2210 Ф.1 + стр.2220 Ф.1 – стр.1230 Ф.1 – стр.1240 Ф.1)	Показывает долю резервов, размещенную в инвестиционный портфель и денежные средства
Доля перестраховщиков в страховых резервах	A4	Мин.3 % Макс. 50 %	(стр.1230 Ф.1 + стр.1240 Ф.1) / (стр.2210 Ф.1 + стр. 2220 Ф.1)	Определяет долю рисков, переданных в перестрахование (зависимость от перестраховщиков)
Текущая платежеспособность	B1	Мин. 85 %	(Ф. 2 стр.1100 + Ф. 2 стр.2100) / (Ф. 2 стр.1400 + Ф. 2 стр.1600 + Ф. 2 стр.1800 + Ф. 2 стр.2200 + Ф. 2 стр.2600 + Ф. 2 стр.2920 + Ф.2 стр. 3100 + Ф.2 стр. 3300)	Показывает достаточность притока денежных средств в виде страховых премий для покрытия текущих расходов, кроме расходов связанных с инвестиционной деятельностью
Уровень страховых выплат - нетто	B2	Мин. 15 % Макс. 75 %	(Ф. 2 стр.1400 + Ф. 2 стр.2200) / (Ф. 2 стр.1100 + Ф. 2 стр.2100)	Показывает, какая часть дохода от страховой деятельности используется для выплаты страховых возмещений

Рентабельность капитала (ROE)	R2	Мин. 2 %	Ф. 2 стр.3000 / срзнач Ф. 1 стр.2100	Показывает эффективность использования собственных средств Страховой компании
Рентабельность страховой и финансово- хозяйственной деятельности	R3	Мин. 10 %	(Ф. 2 стр.1000 + Ф. 2 стр.2000 – Ф. 2 стр.1200 + Ф. 2 стр.1300 – Ф. 2 стр.2700 + Ф. 2 стр.2800) / (Ф. 2 стр.1100 + Ф. 2 стр.2100)	Характеризует эффективность основной деятельности (отношение результата от основной деятельности за вычетом результата от инвестиций к полученным страховым сборам)

*- при наличии рейтинга S&P или Fitch на уровне не ниже B-, или рейтинга Moody's на уровне не ниже B3, или рейтинга «Эксперт РА» на уровне не ниже А+, допускается незначительное отклонение не более чем по двум финансовым показателям.

2.2.Динамическим показателям, оцениваемым на основании отчетности за 5 отчетных дат предшествующих анализу:

- за последний год отсутствует отрицательная динамика собственного капитала более чем на 25 %;
- снижение объема заработанных страховых премий - нетто-перестрахование в отчетном периоде текущего года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года не превышает 25 %;
- прирост основных показателей бизнеса (размер активов, собственный капитал, объем собранных премий) за последний год – не более 100 % (если не было реорганизации в форме присоединения страховых компаний).

3. В целях проведения переоценки финансового положения и подтверждения возможности дальнейшего сотрудничества уполномоченное подразделение Банка запрашивает у Страховых компаний следующие документы:

- справку налоговых органов об отсутствии/наличии просроченной задолженности перед бюджетом;
- заполненную Анкету страховой компании;
- финансовые документы согласно Списку документов, необходимых для рассмотрения вопроса о соответствии страховой компании обязательным требованиям АО «Банк Финсервис» к страховым компаниям при кредитовании физических лиц.