

Требования ПАО РОСБАНК к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховых компаний, аккредитованных для проведения операций по страхованию рисков физических лиц-заемщиков банка в рамках типовых программ розничного кредитования

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

	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 страхование жизни» стр.40 «Итого обязательств» стр.52 «Итого капитала и обязательств»	Равно или менее 15%
K1.3	относительной капитализации	K1.3= 51/52 код формы по ОКУД 0420125 стр.51 «Итого капитала»	Равно или более 15%

		стр.52 «Итого капитала и обязательств»	
	2. Оценка эффективности страховой деятельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
К2.1	текущей платежеспособности¹	К.2.1. = (1+8) / (2+4+6+9+10+13+23+28) код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1 «Заработанные страховые премии нетто-перестрахование» стр. 2 Состоявшиеся убытки – 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. 9 Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование стр.10 «Расходы по ведению страховых	Более 85%

		операций- нетто-перестрахование» стр.13 ««Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.23 «Общие административные расходы» стр.28 «Прочие расходы»	
--	--	---	--

¹ Рассчитывается на основании годовой отчетности

K2.2	убыточности страховых операций	K2.2= (2+9) / (1+8) код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1 «Заработанные страховые премии-нетто-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- неттоперестрахование»	20%- 85%
K2.3	выплат	K2.3= (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» стр.9.1 ««Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»	15%- 65%

K2.4	расходов	$K2.4 = (10+23+4) / (1+8)$ 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	20%- 65%
K2.5	комбинированный коэффициент нетто	$K2.5 = K2.2+K2.4$ K2.2 – убыточность K2.4 – расходов	85%- 105%
3. Оценка рентабельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):			
K3.1	рентабельности активов	$K3.1 = 33 / ((23_{и0}+23_{и1})/2)$ код формы по ОКУД 0420125	Более
		стр.23 – «Итого активов» (и ₀ -на отчетную дату; и ₁ - аналогичная дата прошлого периода) код формы по ОКУД 0420126 стр.33 – «Прибыль(убыток) после налогообложения	1.5%

К3.2	рентабельности собственных средств (капитала)	$K3.2 = 33 / ((51_{и0} + 51_{и1}) / 2)$ код формы по ОКУД 0420125 стр.51 – «Итого капитала» (и0-на отчетную дату; и1- аналогичная дата прошлого года) код формы по ОКУД 0420126 стр.33 – «Прибыль(убыток) после налогообложения»	Более 5%
К3.3	рентабельности по страховым операциям	$K3.3 = (7+14) / (1.1+8.1)$ Код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр. 7 – «Результат от операций по страхованию жизни» подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни стр.8.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр. 14 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни»	Более 5%
4. Оценка ликвидности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):			
К4.1	Покрытия инвестиционными активами страховых резервов	$K4.1 = (1+2+3+4+5) / (30+33)$ код формы по ОКУД 0420125 стр.1 – «Денежные средства и их эквиваленты» стр.2 – «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах»	Более 70%

		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.30 «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые» стр.33 «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»	
K4.2	Мгновенной ликвидности	K4.2 = $(1+2+0,9*(3+4+5)+0,7*6) / (9+11+30+33)$ код формы по ОКУД 0420125 стр.1 – «Денежные средства и их эквиваленты» стр.2 – «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» 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.6 – «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр.9 – «Доля перестраховщиков в резервах по договорам	Более 50%

		страхования жизни, классифицированным 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»	
	5. Оценка перестраховочной деятельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
K5.1	участия компаний перестраховщиков в страховых резервах	K4.1= (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 40%
	6. Оценка деловой активности осуществляется по результатам следующих показателей (коэффициентов):		

K6.1	изменения объема собранных премий	K5.1= (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%
K6.2	изменения страховых резервов	K5.2= 33_{и0} / 33_{и1} код формы по ОКУД 0420125 стр.23-«Итого активы» (и0-на отчетную дату; и1-аналогичная дата прошлого года)	Более 10%
K6.3	Безубыточность деятельности. Код формы по ОКУД: 0420126 стр. 54: отсутствие отрицательного финансового результата на более чем одну квартальную отчетную дату в рамках каждого из 2 последних отчетных годовых периодов и на 2 последние годовые отчетные даты		

Финансовое состояние компании признается соответствующим настоящим Требованиям в следующих случаях:

- все показатели соответствуют нормативным значениям,
- не более 4-х показателей не соответствуют нормативным значениям, за исключением ключевых показателей, а именно K1.3 «Коэффициент относительной капитализации», K2.1 «Коэффициент текущей платежеспособности», K4.2 «Коэффициент мгновенной ликвидности, K6.3 «Безубыточность деятельности»;;
- показатель нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств (Код формы по ОКУД: 0420156 стр. 24) составляет не менее 1.05 на все отчетные (квартальные) даты в течение 2-х последних лет.

При проведении мониторинга допускается отклонение всех установленных контрольных значений не более чем на 10%. Соответствие значений коэффициентов из разделов 2 и 5 настоящим требованиям при их отклонении в сторону ниже минимально допустимого оценивается на основании экспертного суждения.

Приложение № 4

Требования ПАО РОСБАНК к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховых компаний, аккредитованных для проведения операций по страхованию рисков юридических лиц

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

	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 500%
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 страхование жизни» стр.40 «Итого обязательств» стр.52 «Итого капитала и обязательств»	Равно или менее 15%

K1.3	относительной капитализации	K1.3= 51/52 код формы по ОКУД 0420125 стр.51 «Итого капитала» стр.52 «Итого капитала и обязательств»	Равно или более 20%
	2. Оценка эффективности страховой деятельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
K2.1	текущей платежеспособности²	K2.1. = (1+8) / (2+4+6+9+10+13+23+28) код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1 «Заработанные страховые премии нетто-перестрахование» стр. 2 Состоявшиеся убытки – 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. 9 Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование стр.10 «Расходы по ведению страховых	Более 90%

		операций- нетто-перестрахование» стр.13 ««Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» стр.23 «Общие административные расходы» стр.28 «Прочие расходы»	
--	--	---	--

² Рассчитывается на основании годовой отчетности

K2.2	убыточности страховых операций	K2.2= (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-неттоперестрахование»	20%- 75%
K2.3	выплат	K2.3= (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» стр.9.1 ««Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»	15%- 65%

K2.4	расходов	$K2.4 = (10+23+4) / (1+8)$ 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	20%- 65%
K2.5	комбинированный коэффициент нетто	$K2.5 = K2.2+K2.4$ K2.2 – убыточность K2.4 – расходов	85%- 105%
3. Оценка рентабельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):			
K3.1	рентабельности активов	$K3.1 = 33 /$ $((23_{и0}+23_{и1})/2)$ код формы по ОКУД 0420125	Более
		стр.23 – «Итого активов» (и0-на отчетную дату; и1- аналогичная дата прошлого периода) код формы по ОКУД 0420126 стр.33 – «Прибыль(убыток) после налогообложения	1.5%

К3.2	рентабельности собственных средств (капитала)	$K3.2 = 33 / ((51_{и0} + 51_{и1}) / 2)$ код формы по ОКУД 0420125 стр.51 – «Итого капитала» ($и0$ -на отчетную дату; $и1$ - аналогичная дата прошлого года) код формы по ОКУД 0420126 стр.33 – «Прибыль(убыток) после налогообложения»	Более 5%
К3.3	рентабельности по страховым операциям	$K3.3 = (7+14) / (1.1+8.1)$ Код формы по ОКУД 0420126 подраздел 1. Страхование жизни стр.1.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр. 7 – «Результат от операций по страхованию жизни» подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни стр.8.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр. 14 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни»	Более 5%
4. Оценка ликвидности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):			
К4.1	Покрытия инвестиционными активами страховых резервов	$K4.1 = (1+2+3+4+5) / (30+33)$ код формы по ОКУД 0420125 стр.1 – «Денежные средства и их эквиваленты» стр.2 – «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах»	Более 80%

		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.30 «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые» стр.33 «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни»	
K4.2	Мгновенной ликвидности	K4.2 = $(1+2+0,9*(3+4+5)+0,7*6) / (9+11+30+33)$ код формы по ОКУД 0420125 стр.1 – «Денежные средства и их эквиваленты» стр.2 – «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» 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.6 – «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» стр.9 – «Доля перестраховщиков в резервах по договорам	Более 70%

		страхования жизни, классифицированным 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»	
	5. Оценка перестраховочной деятельности осуществляется по результатам расчета следующих показателей (коэффициентов):		
K5.1	участия компаний перестраховщиков в страховых резервах	K4.1= (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 40%
	6. Оценка деловой активности осуществляется по результатам следующих показателей (коэффициентов):		

K6.1	изменения объема собранных премий	K5.1= (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» (и ₀ -на отчетную дату; и ₁ -аналогичная дата прошлого года)	Более 10%
K6.2	изменения страховых резервов	K5.2= 33_{и0} / 33_{и1} код формы по ОКУД 0420125 стр.23-«Итого активы» (и ₀ -на отчетную дату; и ₁ -аналогичная дата прошлого года)	Более 10%
K6.3	K6.3 Безубыточность деятельности. Код формы по ОКУД: 0420126 стр. 54: отсутствие отрицательного финансового результата на более чем одну квартальную отчетную дату в рамках каждого из 2 последних отчетных годовых периодов и на 2 последние годовые отчетные даты.		

Финансовое состояние компании признается соответствующим настоящим Требованиям в следующих случаях:

- все показатели соответствуют нормативным значениям,
- не более 4-х показателей не соответствуют нормативным значениям, за исключением ключевых показателей, а именно K1.3 «Коэффициент относительной капитализации», K2.1 «Коэффициент текущей платежеспособности», K4.2 «Коэффициент мгновенной ликвидности, K6.3 «Безубыточность деятельности»;
- показатель нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств (Код формы по ОКУД: 0420156 стр. 24) составляет не менее 1.05 на все отчетные (квартальные) даты в течение 2-х последних лет.

При проведении мониторинга допускается отклонение всех установленных контрольных значений не более чем на 10%. Соответствие значений коэффициентов из разделов 2 и 5 настоящим Требованиям при их отклонении в сторону ниже минимально допустимого оценивается на основании экспертного суждения.

Шкала соответствия кредитных рейтингов национальных рейтинговых агентств

Национальная шкала для Российской Федерации			
АКРА	Эксперт РА	НКР	НРА
AAA(RU)	ruAAA	AAA.ru	AAA ru
AA+(RU)	ruAA+	AA+.ru	AA+ ru
AA(RU)	ruAA	AA.ru	AA ru
AA-(RU)	ruAA-	AA-.ru	AA- ru
A+(RU)	ruA+	A+.ru	A+ ru
A(RU)	ruA	A.ru	A ru
A-(RU)	ruA-	A-.ru	A- ru
BBB+(RU)	ruBBB+	BBB+.ru	BBB+ ru
BBB(RU)	ruBBB	BBB.ru	BBB ru
BBB-(RU)	ruBBB-	BBB-.ru	BBB- ru
BB+(RU)	ruBB+	BB+.ru	BB+ ru
BB(RU)	ruBB	BB.ru	BB ru
BB-(RU)	ruBB-	BB-.ru	BB- ru
B+(RU)	ruB+	B+.ru	B+ ru
B(RU)	ruB	B.ru	B ru
B-(RU)	ruB-	B-.ru	B- ru
CCC(RU)	ruCCC	CCC.ru	CCC ru
CC(RU)	ruCC	CC.ru	CC ru
C(RU)	ruC	C.ru	C ru
D (RU)	ruD	D	D ru

Автоматическая аккредитация

Аккредитация по стандартной процедуре (проверка на соответствие Требованиям в соответствии с Приложением №3)

Информация о кредитных рейтингах по национальной шкале представлена на официальных сайтах рейтинговых агентств в сети Интернет:

Наименование рейтингового агентства	
АКРА	https://www.acra-ratings.ru/ratings/issuers/?sectors[]=insurance
Эксперт РА	https://www.raexpert.ru/ratings/insurance/
НРА*	https://www.ra-national.ru/ratings/
НКР**	https://ratings.ru/ratings/issuers/

* необходимо применить фильтр по сектору «Страхование»

** необходимо применить фильтры по сектору организации – «Страховые компании», по типу рейтинга – «Кредитные»