**Методика оценки финансового положения страховых компаний в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящая Методика регламентирует процесс оценки финансового положения страховых компаний в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк).

1.2. Настоящая Методика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних документов Банка.

1.3. В настоящей Методике используются следующие основные понятия и условные обозначения:

договор страхования – договор, в соответствии с условиями которого страховая компания обязуется за определенную договором плату при наступлении страхового случая возместить застрахованному лицу причиненные вследствие страхового случая убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами застрахованного лица в пределах страховой суммы;

материнская структура – общество с преобладающим участием в уставном капитале другого общества (дочернего), либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеющее возможность определять решения, принимаемые дочерним обществом;

страховая компания – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензии в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.4. Сотрудничество со страховой компанией осуществляется в случае соблюдения всех общих критериев, предъявляемых Банком к страховым компаниям, при одновременном соответствии критериям оценки финансового положения.

**2. Общие критерии, предъявляемые к страховым компаниям**

2.1. Наличие лицензий на осуществление необходимых видов страхования, в рамках которых планируется сотрудничество.

2.2. Срок деятельности страховой компании на рынке страховых услуг составляет не менее 3 (Трех) лет.

2.3. Соблюдение страховой компанией норм и требований, предъявляемых к страховым компаниям нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации в части формирования и размещения страховых резервов, к соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности.

2.4. Соблюдение страховой компанией указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», если данное указание применимо для страховой компании.

2.5. Предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале не менее 5 %.

2.6. Соответствие требованиям к страховой компании, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании:

– отсутствие в отношении страховой компании неурегулированных предписаний, ограничивающих деятельность страховой компании со стороны Банка России и Федеральной налоговой службы, а также фактов назначения временной администрации и приостановления / ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности со стороны Банка России в течение последнего отчетного года;

– отсутствие случаев предоставления страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных разделом 3 настоящей Методики, в течение последних 2 (Двух) лет;

– отсутствие у страховой компании и/или аффилированных лиц, дочерних и/или материнских структур, у конечного собственника, а также у аффилированных с конечным собственником структур невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами или признанных страховой компанией и/или указанными структурами;

– отсутствие у страховой компании и/или участников / акционеров просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 (Тридцати) календарных дней на момент рассмотрения заявки и в течение всего периода нахождения в перечне страховых компаний;

– отсутствие судебных процессов и разбирательств с участием страховой компании, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате реализации которых возможно снижение собственного капитала страховой компании более чем на 10 %);

– отсутствие судебных разбирательств между акционерами / участниками страховой компании, по результатам которых возможно отчуждение имущества, стоимость которого составляет 25 % и более уставного капитала страховой компании;

– отсутствие в отношении руководителей, акционеров / участников и конечных собственников страховой компании неснятой и непогашенной судимости;

– отсутствие в отношении руководителей, акционеров / участников и конечных собственников страховой компании судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

– отсутствие в составе руководителей и конечных бенефициаров страховой компании лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации);

– отсутствие в отношении страховой компании инициации процедуры банкротства, а также отсутствие факта нахождения в процедуре банкротства;

– отсутствие аффилированных лиц, контролирующих 20 % и более уставного капитала страховой компании, находящихся в любой процедуре банкротства или уже ликвидированных;

– отсутствие исполнительного производства о наложении ареста на имущество страховой компании стоимостью не менее 25 % от уставного капитала;

– предоставление финансовой отчетности, указанной в разделе 3 настоящей Методики, а также изменений в юридических документах, предусмотренных разделом 3 настоящей Методики, либо справки в произвольной форме об отсутствии изменений, подписанной руководителем и заверенной печатью страховой компании, для мониторинга соответствия страховой компании обязательным требованиям Банка. Копии документов с отметкой ФНС России, заверенные страховой компанией, а также в электронном формате за III квартал и последний завершившийся финансовый год предоставляются в срок до 01 апреля, за I и II квартал – в срок до 01 августа, а также по индивидуальному запросу Банка, отправленному в промежуточные даты по электронной почте.

**3. Перечень документов, предоставляемых страховыми компаниями**

3.1. Юридические документы предоставляются в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой компании и Центрального банка Российской Федерации:

– выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), выданная не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты предоставления Банку. Банк получает документ в электронном виде на официальном сайте Федеральной налоговой службы. В случае невозможности получения выписки из ЕГРЮЛ в электронном виде по техническим или иным причинам страховая компания предоставляет нотариально заверенную копию документа (pdf);

– устав со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями (нотариально заверенная копия или копия, заверенная регистрирующим органом);

– протокол общего собрания участников (акционеров) / решение совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа страховой компании и заверенная страховой компанией копия приказа о его назначении;

– копия лицензии на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которую данная страховая компания может осуществлять;

– документы, содержащие информацию об участниках (акционерах) и конечных бенефициарах, прямо или косвенно владеющих не менее чем 5 % в уставном капитале страховой компании (список участников (для ООО), выписка из реестра акционеров, список аффилированных лиц и т.п.), на последнюю отчетную дату и по факту изменения структуры собственников.

3.2. Финансовые документы***[[1]](#footnote-1)***:

– бухгалтерский баланс страховой компании (код формы по ОКУД 0420125). Формат представления данных: Excel (.xls)[[2]](#footnote-2) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– отчет о финансовых результатах страховой компании (код формы по ОКУД 0420126). Формат представления данных: Excel (.xls)[[3]](#footnote-3) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– отчет о платежеспособности страховой компании (код формы по ОКУД 0420156). Формат представления: Excel (.xls) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– отчет о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154). Формат представления данных: Excel (.xls) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– отчет о страховых резервах (код формы по ОКУД 0420155). Формат представления данных: Excel (.xls) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– отчет об операциях перестрахования (код формы по ОКУД 0420157). Формат представления данных: Excel (.xls) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании. Формат представления данных: заверенная страховой компанией копия (pdf);

– краткое описание трех крупнейших действующих на отчетную дату облигаторных договоров исходящего перестрахования (с указанием вида страхования; суммы рисков, принятых страховой компанией по данным договорам; наименований перестраховочных компаний; объема страховых премий; объема страховых премий, переданных перестраховочным компаниям, в рамках каждого договора; срока действия договоров). Формат представления данных: Excel (.xls) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– данные о десяти крупнейших выплатах за последние 3 (Три) года по состоянию на текущую дату. Формат представления данных: Excel (.xls) и заверенная страховой компанией копия (pdf);

– копия финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) (за прошедший финансовый год), заверенная страховой компанией, вместе с аудиторским заключением и на последнюю отчетную дату (в случае подготовки отчетности по МСФО на промежуточные даты);

– заверенная страховой компанией копия заключения аудиторской компании (обязательный аудит) и пояснительная записка к годовому отчету в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (за прошедший финансовый год);

– при наличии рейтингов – копии отчетов российских рейтинговых агентств («Эксперт РА», АКРА, НКР, НРА);

– справка из налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и иных налоговых платежей, а также платежей во внебюджетные фонды, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации, на каждую отчетную дату (оригинал или нотариально заверенная копия);

– справка страховщика об отсутствии / наличии просроченной задолженности по заработной плате перед сотрудниками страховой компании на каждую отчетную дату (оригинал или нотариально заверенная копия);

– справки кредитных организаций, в которых открыты счета страховщика, об отсутствии / наличии неоплаченных платежных требований по картотеке № 2 к расчетным счетам в обслуживающих банках на каждую отчетную дату (оригинал или нотариально заверенная копия).

**4. Критерии оценки финансового состояния страховой компании**

Для оценки финансового состояния на основании финансовых документов, предусмотренных разделом 3 настоящей Методики, рассчитываются показатели оценки финансовой устойчивости страховых компаний, отвечающие критериям Банка.

4.1. Показатели финансового блока для компаний, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название** | **Расчет** | **Высокий уровень риска** |
| **Показатели финансовой устойчивости** |
| Коэффициент достаточности капитала (K01) | Форма по ОКУД 0420125, стр. 51÷Форма по ОКУД 0420125, стр. 52 | Менее 20 %, более 50 % |
| Уровень долговой нагрузки (K02) | Форма по ОКУД 0420125(стр. 40 – стр. 30 – стр. 31 – стр. 32 – стр. 33)÷Форма по ОКУД 0420125, стр. 52 | Более 25 % |
| Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом (K03) | Форма по ОКУД 0420125, стр. 51÷Форма по ОКУД 0420125(стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 + стр. 33 – стр. 9 – стр. 10 – стр. 11) | Менее 30 % |
| **Показатели оценки платежеспособности и ликвидности** |
| Коэффициент текущей ликвидности (K04) | Форма по ОКУД 0420125(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5)÷Форма по ОКУД 0420125(стр. 40 – стр. 9 – стр. 10 – стр. 11) | Менее 70 % |
| Коэффициент платежеспособности (K05) | Форма по ОКУД 0420126(стр. 8.1 + стр. 8.2)÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 9.1 + стр. 9.3 + стр. 10 + стр. 23) | Менее 95 % |
| **Показатели деловой активности** |
| Динамика активов в отчетном периоде (K06) | Форма по ОКУД 0420125(стр. 23 на конец отчетного периода – стр. 23 на аналогичный период прошлого года)÷Форма по ОКУД 0420125,стр. 23 на аналогичный период прошлого года | Менее –5 % |
| Динамика объема собранных премий по всем видам страхования (K07) | Форма по ОКУД 0420126[(стр. 1.1 + стр. 8.1 на конец отчетного периода) – (стр. 1.1 + стр. 8.1 на аналогичный период прошлого года)]÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 1.1 + стр. 8.1 на аналогичный период прошлого года) | Менее –5 % |
| **Показатели убыточности страховых операций** |
| Коэффициент убыточности-нетто по всем видам страхования (K08) | Форма по ОКУД 0420126(стр. 2 + стр. 3 + стр. 9)÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 1 + стр. 8) | Более 60 % |
| Коэффициент уровня расходов по всем видам страхования (K09) | Форма по ОКУД 0420126(стр. 4 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 23 + стр. 39)÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 1 + стр. 8) | Более 60 % |
| Комбинированный показатель (K10) | Форма по ОКУД 0420126(стр. 2 + стр. 3 + стр. 9 + стр. 4 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 23 + стр. 39)÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 1 + стр. 8) | Более 100 % |
| **Показатели оценки рентабельности** |
| Рентабельность активов по прибыли (K11) | Форма по ОКУД 0420126,стр. 33 (аннуализированная)÷Форма по ОКУД 0420125[(стр. 52 на конец отчетного периода + стр. 52 на начало отчетного периода) ÷ 2] | Менее 5 % |
| **Показатели оценки бизнес-модели** |
| Диверсификация направлений бизнеса (K12) | Доля страховых премий по учетной группе Х=Страховые премии по учетной группе Х ÷  | Более 0,75 |

**4.2.** Показатели финансового блока для компаний, осуществляющих страхование жизни:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название** | **Расчет** | **Высокий уровень риска** |
| **Показатели финансовой устойчивости** |
| Коэффициент достаточности капитала (L01) | Форма по ОКУД 0420125,стр. 51 ÷Форма по ОКУД 0420125,стр. 52 | Менее 5 %, более 40 % |
| Уровень долговой нагрузки (L02) | Форма по ОКУД 0420125(стр. 40 – стр. 30 – стр. 31 – стр. 32 – стр. 33)÷Форма по ОКУД 0420125,стр. 52 | Более 5 % |
| Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом (L03) | Форма по ОКУД 0420125,стр. 51÷Форма по ОКУД 0420125(стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 + стр. 33 – стр. 9 – стр. 10 – стр. 11) | Менее 8 % |
| **Показатели оценки платежеспособности и ликвидности** |
| Коэффициент текущей ликвидности (L04) | Форма по ОКУД 0420125(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5)÷Форма по ОКУД 0420125(стр. 40 – стр. 9 – стр. 10 – стр. 11) | Менее 98 % |
| **Показатели деловой активности** |
| Динамика активов в отчетном периоде (L05) | Форма по ОКУД 0420125(стр. 23 на конец отчетного периода – стр. 23 на аналогичный период прошлого года)÷Форма по ОКУД 0420125,стр. 23 на аналогичный период прошлого года | Менее –5 % |
| Динамика объема собранных премий по всем видам страхования (L06) | Форма по ОКУД 0420126[(стр. 1.1 + стр. 8.1 на конец отчетного периода) – (стр. 1.1 + стр. 8.1 на аналогичный период прошлого года)]÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 1.1 + стр. 8.1 на аналогичный период прошлого года) | Менее –10 % |
| **Показатели убыточности страховых операций** |
| Коэффициент уровня расходов по всем видам страхования (L07) | Форма по ОКУД 0420126(стр. 4 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 23 + стр. 39)÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 1 + стр. 8) | Более 50 % |
| **Показатели оценки рентабельности** |
| Коэффициент эффективности инвестиционной деятельности (L08) | Форма по ОКУД 0420126(стр. 22 + стр. 24 + стр. 35 + стр. 45 + стр. 48 + стр. 49)÷Форма по ОКУД 0420126(стр. 1 + стр. 8) | Менее 10 % |
| Коэффициент рентабельности собственного капитала по чистой прибыли (L09) | Форма по ОКУД 0420126,стр. 33 (аннуализированная)÷Форма по ОКУД 0420125[(стр. 51 на конец отчетного периода + стр. 51 на начало отчетного периода) ÷ 2] | Менее 15 % |

Соответствие показателя финансовой устойчивости высокому уровню риска трактуется как невыполнение данного показателя финансовой устойчивости. При этом с удвоенным весом принимается невыполнение следующих показателей: K01 (верхняя граница), L01 (верхняя граница), K12, L09.

Страховая компания соответствует требованиям, предъявляемым Банком к финансовому положению, на анализируемую отчетную дату при невыполнении не более 1 (Одного) показателя финансовой устойчивости. Допускается невыполнение 2 (Двух) из указанных выше показателей финансовой устойчивости при наличии у компании российского композитного рейтинга[[4]](#footnote-5) на уровне от «А» до «АА+». Допускается невыполнение 3 (Трех) из указанных выше показателей финансовой устойчивости при наличии у компании российского композитного рейтинга5 на уровне «AAA».

Первичный анализ страховых компаний производится на основе данных, полученных из юридических и финансовых документов, предусмотренных разделом 3 настоящей Методики, причем финансовые документы должны быть предоставлены Банку за последние 5 (Пять) отчетных периодов.

Решение о включении в список страховых компаний, удовлетворяющих требованиям по финансовой устойчивости, принимается на основании соблюдения страховой компанией общих критериев, предъявляемых к страховым компаниям (раздел 2 настоящей Методики), а также соответствия требованиям, предъявляемым Банком к финансовому положению по состоянию на конец завершившегося финансового года и на последнюю отчетную дату.

Анализ страховых компаний на соответствие финансовым критериям Банка проводится только после того, как все необходимые финансовые и юридические документы, указанные в разделе 3 настоящей Методики, получены Банком. Оценка деятельности страховщика производится в срок не более 30 (Тридцати) рабочих дней с момента предоставления последнего из указанных документов, после чего в течение 10 (Десяти) рабочих дней компания получает мотивированный ответ; в случае положительного решения компания включается в список страховых компаний, удовлетворяющих критериям финансовой устойчивости, размещенный на официальном сайте Банка.

Пересмотр финансового состояния страховой компании происходит два раза в год по ежеквартальной отчетности (в первый раз – за I и II квартал текущего года, во второй раз – за III и IV квартал предыдущего финансового года). Отчетность предоставляется в Банк за III квартал и последний завершившийся финансовый год в срок до 01 апреля, за I и II квартал – в срок до 01 августа, а также по индивидуальному запросу Банка, отправленному в промежуточные даты по электронной почте. Для проведения мониторинга финансового состояния страховая компания должна предоставить полный комплект документов, указанный в разделе 3 настоящей Методики, в установленные сроки или в течение месяца после установленной даты, обозначенной выше.

Банк имеет право исключить страховую компанию из перечня страховых компаний, соответствующих требованиям Банка к страховщикам, в случаях:

– несоответствия страховой компании общим требованиям к страховой компании;

– несоответствия страховой компании требованиям, предъявляемым Банком к финансовому положению, на конец завершившегося финансового года и на последнюю отчетную дату;

– невыполнения страховой компанией требований к страховой услуге;

– непредставления страховой компанией в установленный срок документов для осуществления мониторинга финансовой устойчивости страховых компаний;

– предоставления недостоверной отчетности в Банк на любой из отчетных периодов;

– разглашения конфиденциальной информации, полученной в результате взаимодействия с Банком;

– нарушения требований действующего законодательства или условий договоров страхования, которое влечет или может повлечь нарушение прав страхователей – клиентов Банка, подтвержденного судебными решениями.

1. Первичный анализ страховых компаний производится на основе данных, полученных из юридических и финансовых документов, предусмотренных разделом 3 настоящей Методики, причем финансовые документы должны быть предоставлены Банку за последние 5 (Пять) отчетных периодов. [↑](#footnote-ref-1)
2. Формат представления данных должен соответствовать шаблону, опубликованному в приложении 1 к положению Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования». [↑](#footnote-ref-2)
3. Формат представления данных должен соответствовать шаблону, опубликованному в приложении 3 к положению Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования». [↑](#footnote-ref-3)
4. Композитный российский рейтинг определяется следующим образом: 1) при наличии рейтинга, присвоенного только одним из агентств «Эксперт РА» / АКРА / НКР / НРА, используется данный рейтинг; 2) при наличии двух рейтингов, присвоенных «Эксперт РА» / АКРА / НКР / НРА, используется более низкий рейтинг; 3) при наличии трех и более рейтингов, присвоенных «Эксперт РА» / АКРА / НКР / НРА, используются два самых высоких рейтинга, если данные рейтинги соответствуют одному коэффициенту риска, используется любой из этих рейтингов; если рейтинги различны, применяется более низкий рейтинг. [↑](#footnote-ref-5)