

Требования АО «Россельхозбанк» к страховым организациям

№	Требования	Порядок оценки соответствия требованиям Банка, в том числе в соответствии с утвержденными формами бухгалтерской отчетности, формами статистической отчетности, а также формами отчетности страховщиков, предоставляемыми в порядке надзора	Критерии для страховой организации, осуществляющей личное страхование	Критерии для страховой организации, осуществляющей страхование иное, чем личное страхование
1.	Общие требования			
1.1.	Наличие лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и/или добровольного имущественного страхования.	В соответствии с представленными в Банк копиями лицензий.	да	да
1.2.	Практическое осуществление страховой деятельности в течение не менее, чем 3-х непрерывных календарных лет, непосредственно предшествующих году обращения в Банк с заявлением на аккредитацию (с учетом правопреемства).	По данным справки-подтверждения, представленной страховой организацией, официальных документов, подтверждающих соответствующее правопреемство при реорганизации страховой организации (при наличии).	да	да
1.3.	Практическое осуществление деятельности по сельскохозяйственному страхованию в течение не менее, чем 3-х непрерывных календарных лет, непосредственно предшествующих году обращения в Банк с заявлением на аккредитацию (с учетом правопреемства).	По данным формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, и/или информации, полученной из открытых официальных источников, в т.ч. интернет-портала государственного органа страхового надзора.	-	да
1.4.	Отсутствие процедур, предусмотренных законодательными актами о банкротстве (включая назначение временной администрации), введенных в отношении страховой организации, а также в отношении аффилированных лиц - резидентов Российской Федерации, контролирующих 20 % и более уставного капитала страховой организации.	По данным справки-подтверждения, представленной страховой организацией, и/или информации, полученной из открытых официальных источников (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, картотека арбитражных дел ВАС Российской Федерации и т.п.).	да	да
1.5.	Отсутствие в течение 2 лет до момента проведения аккредитации/мониторинга вынесенных в отношении страховой организации в установленном законодательством Российской Федерации порядке решений о приостановлении, и/или ограничении действия, и/или отзыве лицензий на осуществление страхования (за исключением случаев добровольного отказа страховой организации от осуществления предусмотренной лицензией деятельности, если доля страховой премии по данному виду в страховом портфеле по результатам последнего истекшего отчетного года не превысила 5%), перестрахования.	По данным справки-подтверждения, представленной страховой организацией, и/или информации, полученной из открытых официальных источников, в т.ч. интернет-портала государственного органа страхового надзора.	да	да

1.6.	<p>Отсутствие действующих предписаний органов страхового надзора, выданных по следующим основаниям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации; - несоблюдение страховщиком требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов; - несоблюдение страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе несоблюдения головной страховой организацией страховой группы указанных требований на консолидированной основе; - уменьшение величины собственных средств (капитала) страховой организации по итогам отчетного периода ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного ее уставом; - несоблюдение страховой организацией порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) 	По данным справки-подтверждения, а также (в случаях предъявления Банком такого требования) соответствующего письменного подтверждения, выданного органом страхового надзора.	да	да
	- несоблюдение субъектом страхового дела требований о представлении в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка установленной отчетности и ее опубликовании;			
	- непредставление субъектом страхового дела документов, затребованных органом страхового надзора в порядке осуществления контроля и надзора;			
	- установление факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора неполной и (или) недостоверной отчетности или иной информации, запрашиваемой органом страхового надзора, включая план восстановления платежеспособности.			
1.7.	Отсутствие у страховой организации текущих просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами.	По данным предоставляемой страховой организацией справки ФНС (код по КНД 1120101).	да	да
1.8.	Размещение страховщиком собственных средств (капитала) и страховых резервов в соответствии главой 2 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».	По данным, предоставляемым страховой организацией, справки-подтверждения, в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».	да	да

1.9.	Отсутствие негативной информации либо сведений, препятствующих установлению отношений	На основании информации, опубликованной в СМИ или самостоятельно выявленной Банком.	Отсутствие у Банка информации о 3-х и более фактах ненадлежащего исполнения Страховщиком в течение последних трех лет обязательств по страховым выплатам, нарушения иных договорных обязательств, совершения административных, уголовных и налоговых правонарушений, связанных с деятельностью Страховщика, подтвержденных судебными актами).	
1.10.	Соблюдение требований Банка к срокам, комплектности и оформлению предоставляемой в Банк отчетности и другой необходимой для аккредитации и мониторинга информации.	В соответствии с Перечнем сведений и документов, представляемых страховой организацией для проверки ее соответствия требованиям Банка	да	да
1.11.	Раскрытие информации о номинальных и конечных (физических лицах) собственниках с долей участия в уставном капитале более 1%.		да	да
1.12.	Наличие действующей перестраховочной защиты (действующих договоров перестрахования с зарубежными страховыми организациями/ перестраховочными синдикатами, и/или с российскими страховыми/перестраховочными организациями).	По данным форм "Отчет об активах и обязательствах" (код по ОКУД 0420154) и "Отчет об операциях перестрахования" (код по ОКУД 0420157) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчетов в орган страхового надзора.	да	да
2.	Достаточность капитала и страховых резервов			
2.1.	Доля собственного капитала в пассивах	$100\% \times K / П$, где: К - капитал (собственные средства); П - общая сумма пассивов (обязательства + капитал)	$\geq 7\% < 40\%$	$\geq 15\%$ и $< 60\%$
2.2.	Долговая нагрузка (привлечение заемных средств)	$100\% \times (FO + Z + ДЦБ + КЗ_{омс} + КЗ_{стр} + Опр) / П$, где: FO - финансовые обязательства; Z - займы и прочие привлеченные средства; ДЦБ - выпущенные долговые ценные бумаги; КЗ _{омс} - кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования; КЗ _{стр} - кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования; Опр - прочие обязательства; П - общая сумма пассивов (обязательства + капитал).	$\leq 20\%$	$\leq 25\%$
2.3.	Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств.	По данным предоставляемой страховой организацией справки-подтверждения, формы «Отчет о платежеспособности» (код по ОКУД 0420156) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора.	$\geq 1,05\%$	$\geq 1,05\%$

2.4.	Достаточность страховых резервов	$100\% \times ((\text{СР}_{(ж)} - \text{СР}_{\text{перестрах}(ж)} + (\text{СР}_{(\text{иное})} - \text{СР}_{\text{перестрах}(\text{иное})}) / (\text{ЗСП}_{\text{нетто-перестрах}(ж)} + \text{ЗСП}_{\text{нетто}(\text{иное})}),$ где: СР _(ж) - резервы по договорам страхования жизни; СР _{перестрах(ж)} - доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни; СР _(иное) - резервы по страхованию иному, чем страхование жизни; СР _{перестрах(иное)} - доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни; ЗСП _{нетто-перестрах(ж)} - заработанные страховые премии (взносы) - нетто перестрахование по страхованию жизни на отчетную дату, приведенное к годовому значению; ЗСП _{нетто-перестрах(иное)} - заработанные страховые премии - нетто перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни, на отчетную дату, приведенное к годовому значению.	>70%	>70%
3.	Качество активов			
3.1.	Доля дебиторской задолженности в структуре активов.	$100\% (\text{Дстр} + \text{Домс} + \text{Дпр}) / \text{А},$ где: Дстр - дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования; Домс - дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования; Дпр - займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; А - общая сумма активов.	<25%	<25%
3.2.	Уровень текущей ликвидности активов на последнюю отчетную дату.	$\frac{\text{SUM } \text{А лі} \times \text{Риск і}}{\text{От}} \times 100 \%,$ где: А лі – ликвидные активы: денежные средства и денежные эквиваленты, банковские вклады (депозиты), государственные и муниципальные ценные бумаги, акции, облигации, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, жилищные сертификаты, за исключением вложений в дочерние, зависимые общества и другие лица, являющиеся связанными сторонами, на отчетную дату; От – текущие обязательства: страховые резервы за вычетом доли перестраховщиков в них, кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, кредиторская задолженность по операциям перестрахования, задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков и прочая кредиторская задолженность на отчетную дату; Риск і - коэффициент риска, определенный исходя из уровня кредитного рейтинга активов страховщика, связанных с банками, перестраховщиками, эмитентами или выпуском ценных бумаг, в соответствии с Примечанием 2.	≥60%	≥60%
4.	Качество страхового портфеля			
4.1.	Коэффициент развития.	$\text{СП}_{\text{брутто1}} / \text{СП}_{\text{брутто0}},$ где: СП _{брутто1} - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование жизни + страхование иное, чем страхование жизни) за отчетный период; СП _{брутто0} - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование жизни + страхование иное, чем страхование жизни) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду	≥0,9	≥0,9

4.2.	Доля автострахования (страхование наземного транспорта + ОСАГО).	По данным формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, по формуле: 100%*(СП_{нт} + СП_{осаго}) / СП_с , где: СП_{нт} - страховые премии по договорам страхования средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта); СП_{осаго} - страховые премии по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; СП_с - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования).	-	≤55%
4.3.	Доля одного вида страхования (не применяется в отношении страхования средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), прочего имущества юридических лиц и прочего имущества граждан, страхования от несчастных случаев и болезней) в страховом портфеле (на основании годовой отчетности).	По данным формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, по формуле: 100%*СП_{вс} / СП_с , где: СП_{вс} - страховые премии по договорам соответствующего вида страхования; СП_с - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования).	-	<40%
5	Эффективность страховых операций			

5.1.	Соответствие установленному уровню нетто-выплат.	$100\% \times (\text{Внетто-перестрах (ж)} + \text{Вбрутто (иное)} - \text{Вперестрах (иное)}) / (\text{СПбрутто (ж)} - \text{СПперестрах (ж)} + \text{СПбрутто (иное)} - \text{СПперестрах (иное)})$, где: Внетто-перестрах (ж) - выплаты - нетто-перестрахование по страхованию жизни; Вбрутто (иное) - выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни; Вперестрах (иное) - доля перестраховщиков в выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни; СПбрутто (ж) - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни; СПбрутто (иное) - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни; СПперестрах (ж) - страховые премии, переданные в перестрахование по страхованию жизни СПперестрах (иное) - страховые премии, переданные в перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни.	>10% и <70%	>25% и <70%
5.2.	Уровень убыточности нетто (loss ratio) по страхованию иному, чем страхование жизни.	$\text{Унетто-перестрах (иное)} / \text{ЗСПнетто-перестрах (иное)}$, где: Унетто-перестрах (иное) - состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни; ЗСПнетто-перестрах (иное) - заработанные страховые премии - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни.	<70%	<70%
5.3.	Уровень расходов (expenses ratio) по страхованию иному, чем страхование жизни.	$\text{Рнетто-перестрах (иное)} / \text{ЗСПнетто-перестрах (иное)}$, где: Рнетто-перестрах (иное) - расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни; ЗСПнетто-перестрах (иное) - заработанные страховые премии - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни.	<30%	<30%
5.4.	Комбинированный уровень расходов (combined ratio).	Loss ratio+Expenses ratio.	<90%	<90%
6.	Эффективность перестрахования			
6.1.	Доля собственного удержания по имущественным видам страхования.	По данным раздела 1 формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, по формуле: $100\% \times (\text{СПис} - \text{СПпис}) / \text{СПис}$, где: СПис - страховые премии по договорам имущественного страхования (всего); СПпис - страховые премии по договорам имущественного страхования, переданным в перестрахование.	-	> 30% и ≤ 90%
6.2.	Отсутствие у перестраховщиков - резидентов Российской Федерации с долей в страховых резервах страховой организации, превышающей 3%, в течение 2 лет фактов приостановления, и/или ограничения, и/или отзыва лицензии на перестраховочную деятельность (по состоянию на последнюю отчетную дату).	По данным справки-подтверждения, представленной страховой организацией, и/или информации, полученной из открытых официальных источников, в т.ч. интернет-портала государственного органа страхового надзора.	-	да

6.3.	<p>Удельная доля страховых резервов, приходящихся на перестраховщиков, имеющих хотя бы один действующий рейтинг не ниже уровня, указанного в Примечании 3, в суммарной величине доли перестраховщиков в страховых резервах (по состоянию на последнюю отчетную дату).</p> <p>Данное требование применяется только в тех случаях, когда значение показателя "доля перестраховщиков в страховых резервах" составляет более 20% (расчет на основании формы "Бухгалтерский баланс страховой организации" (код по ОКУД 0420125): (доля перестраховщиков в резервах/резервы по страхованию)*100%).</p>	<p>По данным формы "Отчет об активах и обязательствах" (код по ОКУД 0420154) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора / представленной страховой организацией письменной справки.</p>	-	>70%
------	--	--	---	------

6.4.	Максимальная доля в переданной перестраховочной премии любого (кроме АО Российская Национальная Перестраховочная Компания) перестраховщика, не имеющего рейтинга (по состоянию на последнюю отчетную дату), указанного в Примечании 4. Данное требование применяется только в тех случаях, когда значение показателя "доля перестраховщиков в страховых резервах" составляет более 20% (расчет на основании формы "Бухгалтерский баланс страховой организации" (код по ОКУД 0420125): (доля перестраховщиков в резервах/резервы по страхованию)*100%).	По данным формы "Отчет об активах и обязательствах" (код по ОКУД 0420154) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора / представленной страховой организацией письменной справки.	-	<20%
7.	Общая эффективность деятельности			
7.1.	Коэффициент общей платежеспособности.	$100\% \times \text{К} / (\text{О} - \text{СР}_{\text{перестрах (ж)}} - \text{СР}_{\text{перестрах (иное)}})$, где: К - капитал (собственные средства); О - общая сумма обязательств; СР_{перестрах (ж)} - доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни (классифицированным как страховые + классифицированным как инвестиционные); СР_{перестрах (иное)} - доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни.	>20%	>20%
7.2.	Коэффициент рентабельности инвестиций.	$100\% \times (12 / \text{Т} \times \text{И}) / ((\text{Аи0} + \text{Аи1}) / 2)$, где: Т - количество прошедших месяцев текущего финансового года; И - итога доходов по инвестированию средств за вычетом расходов на отчетную дату; Аи0 - инвестиционные активы (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты) на отчетную дату; Аи1 - инвестиционные активы (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты) по результатам последнего завершенного отчетного года.	>0	>0
7.3.	Коэффициент рентабельности капитала.	$100\% \times (12 / \text{Т} \times \text{ЧП}) / ((\text{К1} + \text{К0}) / 2)$, где: Т - количество прошедших месяцев текущего финансового года; ЧП - прибыль (убыток) после налогообложения на отчетную дату; К1 - размер капитала на отчетную дату; К0 - размер капитала по результатам последнего завершенного отчетного года.	>15%	>15%
7.4.	Показатель рентабельности страховщика.	$100\% \times (12 / \text{Т}) \times (\text{ЧП} / \text{ЗСП}_{\text{нетто-перестрах}})$ где: Т - количество прошедших месяцев текущего финансового года; ЧП - прибыль (убыток) после налогообложения на отчетную дату; ЗСП_{нетто-перестрах} - заработанные страховые премии - нетто-перестрахование на отчетную дату.	-	>0

Примечания:

1. Если иное прямо не предусмотрено формулировкой требования, оценка показателей, предусмотренных пунктами 2-7, производится по результатам последнего завершенного отчетного года и на последнюю отчетную дату.

2. 0,95: «ruA-» и выше по национальной шкале рейтингового агентства

«Эксперт РА»; «A-(RU)» и выше по национальной шкале рейтингового агентства «АКРА»; «A-|ru|» и выше по национальной шкале рейтингового агентства «НРА»; «A-.ru» и выше по национальной шкале рейтингового агентства «НКР».

0,85: «ruBBB» и выше, но ниже «ruA-» по национальной шкале рейтингового агентства «Эксперт РА»; «BBB(RU)» и выше, но ниже «A-(RU)» по национальной шкале рейтингового агентства «АКРА»; «BBB|ru|» и выше, но ниже «A-|ru|» по национальной шкале рейтингового агентства «НРА»; «BBB.ru» и выше, но ниже «A-.ru» по национальной шкале рейтингового агентства «НКР».

0,80: «ruBB» и выше, но ниже «ruBBB» по национальной шкале рейтингового агентства «Эксперт РА»; «BB(RU)» и выше, но ниже «BBB(RU)» по национальной шкале рейтингового агентства «АКРА»; «BB|ru|» и выше, но ниже «BBB|ru|» по национальной шкале рейтингового агентства «НРА»; «BB.ru» и выше, но ниже «BBB.ru» по национальной шкале рейтингового агентства «НКР».

0,50: «ruB+» и выше, но ниже «ruBB» по национальной шкале рейтингового агентства «Эксперт РА»; «B+(RU)» и выше, но ниже «BB(RU)» по национальной шкале рейтингового агентства «АКРА»; «B+|ru|» и выше, но ниже «BB|ru|» по национальной шкале рейтингового агентства «НРА»; «B+.ru» и выше, но ниже «BB.ru» по национальной шкале рейтингового агентства «НКР».

0,20: «ruB-» и выше, но ниже «ruB+» по национальной шкале рейтингового агентства «Эксперт РА»; «B-(RU)» и выше, но ниже «B+(RU)» по национальной шкале рейтингового агентства «АКРА»; «B-|ru|» и выше, но ниже «B+|ru|» по национальной шкале рейтингового агентства «НРА»; «B-.ru» и выше, но ниже «B+.ru» по национальной шкале рейтингового агентства «НКР».

0,00: «ССС» и ниже по национальной шкале рейтингового агентства «Эксперт РА», «АКРА», «НРА» и «НКР» /отсутствие рейтинга, и эмитент не является дочерней или зависимой, или материнской по отношению к СК компанией.

3. Уровень рейтинга страховых/перестраховочных организаций для оценки соответствия страховщика требованию, предусмотренному п. 6.3 настоящих Требований:

- рейтинг надежности страховых компаний не ниже «ruAA+» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;

- кредитный рейтинг не ниже «AA+(RU)» по национальной шкале, присвоенный рейтинговым агентством «АКРА»;

- рейтинг надежности страховых компаний не ниже «AA+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «НРА»;

- кредитный рейтинг не ниже «AA+.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «НКР».

4. Уровень рейтинга страховых/перестраховочных организаций для оценки соответствия страховщика требованию, предусмотренному п. 6.4 настоящих Требований:

- кредитный рейтинг/рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «ruAA+» и выше (национальная шкала), присвоенный национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА»;

- кредитный рейтинг/рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «AA+(RU)» и выше (национальная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «АКРА»;

- кредитный рейтинг/рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «AA+|ru|» и выше (национальная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «НРА»;

- кредитный рейтинг/рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «AA+.ru» и выше (национальная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «НКР».

5. При наличии у страховой организации кредитного рейтинга на уровне:

• кредитный рейтинг не ниже «ruA-» по национальной рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА»;

• кредитный рейтинг не ниже «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством «АКРА»;

• кредитный рейтинг не ниже «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством «НРА»;

• кредитный рейтинг не ниже «A-.ru» по национальной рейтинговой шкале, присвоенный рейтинговым агентством «НКР»;

для страхования рисков клиентов-физических лиц в рамках розничного кредитования оценка соответствия страховой организации требованиям пунктов 1-7 настоящих Требований не осуществляется. Такая страховая организация признается соответствующей Требованиям к страховым организациям.»