

Вимоги Банку до страхових компаній - партнерів

1. Джерела інформації та вимоги до звітності страхової компанії.

Аналіз страхової компанії здійснюється на основі якісної та кількісної інформації, зокрема на основі форм звітних даних страховика, які складаються у відповідності до затвердженого чинним законодавством порядку.

Відповідні форми звітності, а також інша інформація на вимогу банку надається страховою компанією у визначені терміни:

- форма №1 (баланс) станом на останню звітну дату;
- форма №2 (звіт про фінансові результати) на останню звітну дату;
- звіт про доходи та витрати страховика на останню звітну дату (за звітний період);
- пояснювальна записка до звітних даних страховика (розділи 1–7) на останню звітну дату (за звітний період);
- аудиторський висновок (раз на рік);
- звіти про результати перевірок страхової компанії Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг (в разі наявності);
- інформація щодо позабалансових зобов'язань страхової компанії на останню звітну дату;
- розшифровка окремих статей балансу на останню звітну дату (відповідно додатку 1 до Методики визначення внутрішнього рейтингу страхових компаній та розрахунку лімітів страхової відповідальності);
- інформація щодо 20 об'єктів страхування, за якими на компанію припадає найбільший обсяг власної (не перестрахованої) страхової відповідальності на останню звітну дату (відповідно додатку 2 до Методики визначення внутрішнього рейтингу страхових компаній та розрахунку лімітів страхової відповідальності);
- анкета для страхової компанії (відповідно додатку 3 до Методики визначення внутрішнього рейтингу страхових компаній та розрахунку лімітів страхової відповідальності).

2. Оцінка поточного фінансового стану страхової компанії

На основі отриманої фінансової звітності страхової компанії на останню звітну дату Департамент ризиків корпоративного бізнесу Банку здійснює оцінку поточного фінансового стану страхової компанії. Оцінка здійснюється в 4-и етапи:

I – й етап: перевірка стоп-факторів діяльності страхової компанії.

У разі, якщо стосовно певної страхової компанії має місце хоча б один з нижченаведених пунктів, на таку страхову компанію визначаються нульові ліміти та внутрішній рейтинг **E**:

- 1) страхова компанія не надає регулярно фінансову звітність Банку;
- 2) Департамент банківської безпеки Банку дав негативну оцінку ділової репутації страхової компанії;
- 3) строк функціонування страхової компанії на страховому ринку України складає менше одного року;
- 4) існують об'єктивні підстави вважати, що страхова компанія не виконує у повному обсязі свої зобов'язання перед клієнтами або Банком;
- 5) відсутнє перевищення запасу платоспроможності страхової компанії над нормативним значенням (Розділ 6 звітності страховика);
- 6) аналіз звітності компанії свідчить про наявні ознаки маніпулювання щодо даних фінансової звітності.

Подальший аналіз проводиться в тому випадку, коли жоден з фактів, що наведені в даному пункті, не має місця.

II – й етап: оцінка достатності капіталу страхової компанії для покриття страхових ризиків.

Здійснюється постатейний аналіз активів страхової компанії. При цьому розглядається обсяг залишку кожної з статей активу та, в залежності від природи кожної статті, міри/ступеня її розкриття в звітності, здійснюється оцінка її справедливої вартості, тобто суми грошових коштів, які реально можна отримати внаслідок продажу даного активу на ринку.

III – й етап: коефіцієнтний аналіз страхової компанії та побудова її внутрішнього рейтингу.

На основі розрахунку фінансових показників та показників страхової діяльності визначається рейтинг страхової компанії. Перелік показників, що застосовуються для визначення рейтингу страхової компанії, та їх оптимальні значення залежать від сектору страхового ринку, до якої належить відповідна страхова компанія: сектор страхування життя (Life) або сектор видів страхування інших, ніж страхування життя (Non-life).

Фінансові показники (характеризують ліквідність активів, оптимальність структури активів та пасивів, ефективність діяльності тощо; розраховуються на основі даних *балансу (форма №1), скоригованого балансового звіту* відповідно до проведених коригувань щодо визначення активів, оцінених за справедливою вартістю та реального капіталу (інші статті зобов'язань банку є незмінними відносно значень даних балансу (форма №1)), *звіту про фінансові результати (форма №2)*).

Показники страхової діяльності (характеризують відносні обсяги, якість, ефективність та ризиковість ведення страхової діяльності тощо; розраховуються на основі звітних даних страховика (розділи 1–7)).

IV – й етап: визначення лімітів співпраці з страховою компанією.

Ліміти співпраці зі страховою компанією визначаються на основі інформації про її внутрішній рейтинг, оціночну платоспроможність за страховими зобов'язаннями, структуру страхового портфелю, а також рівень зовнішньої фінансової підтримки з боку материнської страхової компанії (у разі наявності такої).

Типова форма розшифровки статей балансу

Інформація надається відповідно до нижченаведених шаблонів:

1. Основні засоби (рядок 030 балансу)

Вид основних засобів	Сума залишку, тис. грн.
Об'єкти нерухомості	
Технологічне обладнання	
Автотранспорт	
Інше	

2. Довгострокові фінансові інвестиції (040, 045), Поточні фінансові інвестиції (220)

Вид цінних паперів	Назва емітента цінних паперів	Код ЄДРПОУ емітента	Дата початку вкладень	Дата кінця вкладень	Балансова сума вкладень, тис. грн.	Номінальна сума вкладень, тис. грн.

3. Довгострокова дебіторська заборгованість (050), Дебіторська заборгованість за ТРП (160), Дебіторська заборгованість за виданими авансами (180), Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (190), Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків (200), Інша поточна дебіторська заборгованість (210) (тільки за тими дебіторами, частка яких у відповідній статті дебіторської заборгованості складає не менше 5%)

Назва дебітора	Код ЄДРПОУ дебітора	Дата виникнення	Очікувана дата погашення	Сума заборгованості, тис. грн.	Предмет дебіторської заборгованості

4. Векселі одержані (150)

Назва емітента	Код ЄДРПОУ емітента	Дата видачі	Дата погашення	Сума за векселем, тис. грн.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти (230,240)

Вид рахунку	Назва банку	Код ЄДРПОУ банку	Дата початку вкладень	Дата кінця вкладень	Сума вкладень

6. Довгострокові кредити банків (440), Короткострокові кредити банків (500)

Вид кредиту	Назва банку	Код ЄДРПОУ банку	Дата видачі кредиту	Дата погашення кредиту	Сума кредиту

7. Векселі видані (520)

Назва векселе-отримувача	Код ЄДРПОУ векселеотримувача	Дата видачі	Дата погашення	Сума за векселем, тис. грн.

8. Кредиторська заборгованість за ТРП (530) (тільки за тими кредиторами, частка яких у відповідній статті кредиторської заборгованості складає не менше 5%)

Назва кредитора	Код ЄДРПОУ кредитора	Дата виникнення	Очікувана дата погашення	Сума заборгованості, тис. грн.	Предмет кредиторської заборгованості

Інформація щодо 20 об'єктів страхування

Інформація надається відповідно до нижченаведеного шаблону щодо 20 об'єктів страхування, за якими на компанію припадає найбільший обсяг власної страхової відповідальності (власна страхова відповідальність = загальна страхова відповідальність – страхова відповідальність перестраховиків).

№ об'єкту п/п	Вид страхування	Обсяг загальної страхової відповідальності	Обсяг страхової відповідальності перестраховиків

Анкета для страхової компанії

1	Повна назва страхової компанії українською мовою	
2	Повна назва страхової компанії англійською мовою	
3	Скорочена назва страхової компанії українською мовою	
4	Скорочена назва страхової компанії англійською мовою	
5	Юридична адреса	
6	Фактична адреса	
7	Код ЄДРПОУ	
8	Дата державної реєстрації	
9	Орган державної реєстрації	
10	Дата та номер свідоцтва про державну реєстрацію	
11	Контактні телефони	
12	Факс	
13	Адреса електронної пошти	
14	Відокремлені підрозділи (представництва тощо), їх назви, коди ЄДРПОУ, адреси, контактні телефони	
15	Ідентифікаційні дані фізичних осіб, уповноважених діяти від імені страхової компанії <i>(посада; ПІБ; дата народження; місце проживання; серія, номер та дата видачі паспорту, орган, що видав паспорт; ідентифікаційний код)</i>	
16	Ідентифікаційні дані фізичних осіб - власників істотної участі із зазначенням їх частки в капіталі страхової компанії <i>(ПІБ; дата народження; місце проживання; серія, номер та дата видачі паспорту, орган, що видав паспорт; ідентифікаційний код)</i>	
17	Ідентифікаційні дані юридичних осіб - власників істотної участі із зазначенням їх частки в капіталі страхової компанії <i>(повна назва, код ЄДРПОУ, юридична адреса, дата та номер свідоцтва про державну реєстрацію)</i>	
18	Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово-фінансову групу або інші подібні об'єднання, членом яких є страхова компанія	
19	Об'єднання страховиків, до складу яких входить страхова компанія	
20	Серія та номер, дата видачі та термін дії свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	
21	Ліцензії на право здійснення страхової діяльності (назва, серія, номер, ким видана, термін дії)	
22	Історія діяльності <i>(початок діяльності, інформація про реорганізацію, зміни назви, зміни в діяльності)</i>	
23	Інша додаткова інформація про страхову компанію <i>(рейтинги, частка ринку, спеціалізація)</i>	
24	Дата заповнення анкети	