

**Загальні вимоги банку до страхових компаній України, що здійснюють загальні види страхування, які бажають отримати акредитацію в АТ "КБ"АКОРДБАНК" та в разі її отримання зобов'язані неухильно їх дотримуватися**

№ П/П	КРИТЕРІЇ	ВИМОГИ	ПОРУШЕННЯ
<b>НЕФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ</b>			
1	Резидентність	Резидент України	Порушення
2	Репутація	Відсутність негативної ділової репутації Страхової Компанії та її менеджменту; відсутність негативного досвіду роботи Банку з Страховою Компанією (порушення Компанією умов Генерального договору, договору про співробітництво та умов укладених договорів страхування, неаргументовані відмови виплатити страхове відшкодування, тощо); відсутність судових спорів між Страховою компанією та Банком	хоча б одного показника є неприпустимим
3	Дотримання вимог Нацкомфінпослуг (регулятора)	Відсутність випадків відкликання ліцензії та відсутність невиконаних заходів впливу регулятора	
4	Відкритість компанії	Розкриття інформації щодо кінцевих (фактичних) власників, присутність компанії в рейтингах Insurance TOP та провідних інтернет-джерелах	
5	Наявність повного пакету фінансової звітності	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Річна звітність за останні 2 роки та квартальна звітність за поточний рік (подається в копіях, завірених підписами керівництва та печаткою Страхової компанії)</li> <li>• Звітність в електронному вигляді за останні 9 кварталів, у форматі, що подається страховиком у Нацкомфінпослуг</li> </ul>	
6	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами (критерій набуває чинності з моменту вступу в дію відповідних законодавчих актів)	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами - IFRS	
7	Аудиторський висновок	Позитивні висновки аудиторів за останні 2 роки	
8	Обов'язкова наявність ліцензій на здійснення добровільного страхування за наступними видами (відмічено <input checked="" type="checkbox"/> ):	<u>1. страхування від нещасних випадків</u> <input checked="" type="checkbox"/> <u>2. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)</u> <u>3. страхування здоров'я на випадок хвороби</u> <input checked="" type="checkbox"/>	

		<p>4. страхування залізничного транспорту</p> <p><u>5. страхування наземного транспорту (крім залізничного)</u></p> <p>✓</p> <p>6. страхування повітряного транспорту</p> <p>7. страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)</p> <p>8. страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)</p> <p><u>9. страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ</u> ✓</p> <p><u>10. страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 4 - 9)</u> ✓</p> <p><u>11. страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</u> ✓</p> <p>12. страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</p> <p>13. страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</p> <p>14. страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 11 - 13)</p> <p>15. страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)</p> <p>16. страхування інвестицій</p> <p>17. страхування фінансових ризиків</p> <p>18. страхування судових витрат</p> <p>19. страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій</p> <p>20. страхування медичних витрат</p>	
9	Термін операційної діяльності на ринку	Не менше 3 років	Порушення більш ніж двох показників є неприпустимим
10	Кількість працівників (відповідно до стандартної форми "Реквізити" регулярної звітності страховика)	Не менше 300	
11	Наявність відокремлених структурних підрозділів	Присутність в усіх обласних центрах	
12	Наявність міжнародних рейтингів від Fitch, Moody's та Standart & Poors	Не нижче В	
<b>ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ</b>			
12	Співвідношення непокритого збитку до власного	не >80%	Порушення

	капіталу		
13	Співвідношення страхових виплат до валових страхових премій	не <10% та не > 80%	більш ніж двох показників є неприпустимим
14	Співвідношення зібраних страхових премій від страхування фінансових ризиків, кредитів та інвестицій до валових страхових премій	не >35%	
15	Співвідношення страхових премій, що передані перестраховим компаніям (крім страхових компаній з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&Poors) не нижче ВВ) до валових страхових премій	не >60%	
16	<b>Показник дебіторської заборгованості:</b> $\text{ПДЗ} = 100 \% * (\text{Дебіторська заборгованість}) / (\text{Капітал})$ $100 * (\text{Ф1 050} + 160 + 170 + 180 + 190 + 200 + 210 + 060) / (\text{Ф1 280} - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	не >50%	Порушення більш ніж трьох показників є неприпустимим
17	<b>Показник ліквідності активів:</b> $\text{ПЛА} = 100 \% * (\text{Високоліквідні активи}) / (\text{Зобов'язання})$ $100 * (\text{Ф1 230} + 240) / (\text{Ф1 430} + 480 + 620 + 630)$	не <50%	
18	<b>Показник ризику страхування:</b> $\text{ПРС} = 100 \% * (\text{Сума чистих премій за всіма полісами}) / (\text{Капітал})$ $100 * (\text{Р1 010} - 020) / (\text{Ф1 280} - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	не >200% і не <40%	
19	<b>Зворотний показник платоспроможності:</b> $\text{ЗПП} = 100 * (\text{Загальна сума зобов'язань}) / (\text{Капітал})$ $100 * (\text{Ф1 430} + 480 + 620 + 630) / (\text{Ф1 280} - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	не >80% і не <0%	
20	<b>Показник доходності:</b> $\text{ПД} = 100 * (\text{Чистий прибуток}) / (\text{Капітал})$ $100 * (\text{Ф2: 220 (або 225)}) / (\text{Ф1 280} - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	не <0%	
21	<b>Показник незалежності від перестраховування:</b> $\text{ПНП} = 100 * (\text{Чиста сума премій по всіх полісах}) / (\text{Валова сума премій по всіх полісах})$ $100 * \text{Р1 (010} - 020) / \text{Р1 010}$	не >90% і не <50%	

22	<b><u>Показник відношення чистих страхових резервів до капіталу:</u></b> ПВРК = 100 % * (Чисті страхові резерви) / (Капітал) 100 * (Ф1 415 - 416) / (Ф1 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)	не >90% і не <20%	Порушення більш ніж трьох показників є неприпустимим
23	<b><u>Диверсифікація клієнтської бази:</u></b> ДКБ = 100 % * (Сума премій отриманих від фізичних осіб) / (Валова сума премій по всіх полісах) 100 * P1 012 / P1 010	не <30%	
24	<b><u>Диверсифікація страхового портфеля:</u></b> ДСП = 100 % * (Максимальна сума премій отриманих по одному виду страхування) / (Валова сума премій по всіх полісах) 100 * MAX SUM PREMIUM(P3;P4 010) / P1 010	не >60%	
25	<b><u>Якість інвестиційного портфеля:</u></b> ЯІП = 100 % * (Ліквідні цінні папери (0, 1 або 2 рівень лістингу ПФТС) / (Інвестиційний портфель (довгострокові та поточні фінансові інвестиції)) 100 * SUM PFTS(P6 (6.3.3.3).-6.3.3.4.)) / (Ф1 040 + 045 + 220)	не <30%	
26	<b><u>Диверсифікація депозитного портфеля:</u></b> ДДП = 100 % * (Максимальна сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках розміщених в одному банку (крім депозитів розміщених в АТ "Банк"Фінанси та Кредит") / (Загальна суми депозитів та залишків коштів на поточних рахунках в банках) 100 * MAX SUM DEPOSIT(P6 (6.3.3.5)) / (Ф1 230 + 240)	не >35%	
27	<b><u>Якість депозитного портфеля:</u></b> ЯДП = 100 % * (Сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках розміщених в ТОП-50 українських банків (згідно останнього рейтингу НБУ), в українських банках, де стратегічним інвестором є банк-нерезидент, в іноземних банках з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&Poors) не нижче ВВ (окрім тих, в яких діє тимчасова адміністрація)) / (Загальна сума депозитів та	не <60%	

	залишків коштів на поточних рахунках в банках) 100 * SUM PREMIUM BANKS(P6 (6.3.3.5)) / (Ф1 230 + 240)	
28	<b>Диверсифікація операцій перестраховування:</b> ДОП = 100 % * (Максимальна сума резервів, що належать одному перестраховику) / (Загальна сума страхових резервів, що належать перестраховикам) 100 * MAX SUM REINSURER(P6 (6.3.2.)) / Ф1 416	не >50%
29	<b>Якість операцій перестраховування:</b> ЯОП = 100 % * (Сума перестрахових резервів, що належать зарубіжним (з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&Poors) не нижче ВВ) та акредитованим Банком страховим компаніям) / (Загальна сума страхових резервів, що належать перестраховикам) 100 * SUM PREMIUM REINSURERS(P6 (6.3.2.)) / Ф1 416	не <20%
<b>Д О В І Д К О В О</b>	Формули записані відповідно до форм звітних даних, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 N 39 "Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків".	
	При записі формул в цій таблиці використовують такі умовні позначення: • Ф1 - баланс • Ф2 - звіт про фінансові результати • Р1 - розділ 1 звіту • Р3 - розділ 3 звіту • Р4 - розділ 4 звіту • Р6 - розділ 6 звіту • MAX SUM PREMIUM - максимальна сума премій отриманих по одному виду страхування • SUM PFTS - Ліквідні цінні папери (0, 1 або 2 рівень лістингу ПФТС) • MAX SUM DEPOSIT - Максимальна сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках розміщених в одному банку (крім депозитів розміщених в АТ "Банк"Фінанси та Кредит") • MAX SUM REINSURER - Максимальна сума резервів, що належать одному перестраховику • SUM PREMIUM REINSURERS - Сума перестрахових резервів, що належать зарубіжним (з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&Poors) не нижче ВВ) та акредитованим Банком страховим компаніям	
	Формули визначені тільки для страховиків з загальних видів страхування	
	Формули зазначені в пунктах 14-20 визначені відповідно до Розпорядження від 17.03.2005 р. N 3755 "Про затвердження Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків"	

**Загальні вимоги банку до страхових компаній України, що здійснюють страхування життя, які бажають отримати акредитацію в АТ "КБ"АКОРДБАНК" та в разі її отримання зобов'язані неухильно їх дотримуватися**

№ П/П	КРИТЕРІЇ	ВИМОГИ
<b>НЕФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ</b>		
1	Резидентність	Резидент України
2	Репутація	Відсутність негативної ділової репутації Страхової Компанії та її менеджменту; відсутність негативного досвіду роботи Банку з Страховою Компанією (порушення Компанією умов Генерального договору, договору про співробітництво та умов укладених договорів страхування, неаргументовані відмови виплатити страхове відшкодування, тощо); відсутність судових спорів між Страховою компанією та Банком
3	Дотримання вимог Держфінпослуг (регулятора)	Відсутність випадків відкликання ліцензії та відсутність невиконаних заходів впливу регулятора
4	Відкритість компанії	Розкриття інформації щодо кінцевих (фактичних) власників, присутність компанії в рейтингах Insurance TOP та провідних інтернет-джерелах
5	Наявність повного пакету фінансової звітності	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Річна звітність за останні 2 роки та квартальна звітність за поточний рік (подається в копіях, завірених підписами керівництва та печаткою Страхової компанії)</li> <li>• Звітність в електронному вигляді за останні 9 кварталів, у форматі, що подається страховиком у Держкомфінпослуг</li> </ul>
6	Термін операційної діяльності на ринку	Не менше 3 років

7	Кількість працівників (відповідно до стандартної форми "Реквізити" регулярної звітності страховика)	Не менше 100
8	Наявність відокремлених структурних підрозділів	Присутність в усіх обласних центрах
9	Аудиторський висновок	Позитивні висновки аудиторів за останні 2 роки
10	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами (критерій набуває чинності з моменту в ступу в дію відповідних законодавчих актів)	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами - IFRS
11	Обов'язкова наявність ліцензій на здійснення добровільного страхування за наступними видами (відмічено <input checked="" type="checkbox"/> ):	1. За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду 2. За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку 3. За іншими договорами накопичувального страхування <input checked="" type="checkbox"/> 4. За договорами страхування життя лише на випадок смерті <input checked="" type="checkbox"/> 5. За іншими договорами страхування життя <input checked="" type="checkbox"/>
<b>ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ</b>		
12	Співвідношення непокритого збитку до власного капіталу	не >80%
13	Співвідношення страхових премій, що передані перестраховим компаніям (крім страхових компаній з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&Poors) не нижче ВВ) до валових страхових премій	не >60%
14	<b>Показник дебіторської заборгованості:</b> $\text{ПДЗ} = 100 \% * (\text{Дебіторська заборгованість}) / (\text{Капітал})$ $100 * (\text{Ф1 050} + 160 + 170 + 180 + 190 + 200 + 210 + 060) / (\text{Ф1 280} - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	не >50%
15	<b>Показник ліквідності активів:</b> $\text{ПЛА} = 100 \% * (\text{Високоліквідні активи}) / (\text{Зобов'язання})$ $100 * (\text{Ф1 230} + 240) / (\text{Ф1 430} + 480 + 620 + 630)$	не <60%
16	<b>Показник ризику страхування:</b> $\text{ПРС} = 100 \% * (\text{Сума чистих премій за всіма полісами}) / (\text{Капітал})$ $100 * (\text{Р1 080} - 090) / (\text{Ф1 280} - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	не >220% і не <40%
17	<b>Зворотний показник платоспроможності:</b> $\text{ЗПП} = 100 * (\text{Загальна сума зобов'язань}) / (\text{Капітал})$ $100 * (\text{Ф1 430} + 480 + 620 + 630) / (\text{Ф1 280} - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	не >100% і не <0%

18	<b>Показник доходності:</b> $\frac{ПД = 100 * (\text{Чистий прибуток}) / (\text{Капітал})}{100 * (\Phi 2: 220 (\text{або } 225)) / (\Phi 1 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)}$	не <0%
19	<b>Показник незалежності від перестраховування:</b> $\frac{ПНП = 100 * (\text{Чиста сума премій по всіх полісах}) / (\text{Валова сума премій по всіх полісах})}{100 * P1 (080 - 090) / P1 080}$	не >90% і не <50%
20	<b>Показник відношення чистих страхових резервів до капіталу:</b> $\frac{ПВРК = 100 \% * (\text{Чисті страхові резерви}) / (\text{Капітал})}{100 * (\Phi 1 415 - 416) / (\Phi 1 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)}$	не >120% і не <20%
21	<b>Якість інвестиційного портфеля:</b> $\frac{ЯІП = 100 \% * (\text{Ліквідні цінні папери (0, 1 або 2 рівень лістингу ПФТС)} / (\text{Інвестиційний портфель (довгострокові та поточні фінансові інвестиції)})}{100 * \text{SUM PFTS}(P6 (6.3.3.3).-6.3.3.4.)) / (\Phi 1 040 + 045 + 220)}$	не <30%
22	<b>Диверсифікація депозитного портфеля:</b> $\frac{ДДП = 100 \% * (\text{Максимальна сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках розміщених в одному банку (крім депозитів розміщених в АТ "Банк"Фінанси та Кредит")}) / (\text{Загальна суми депозитів та залишків коштів на поточних рахунках в банках})}{100 * \text{MAX SUM DEPOSIT}(P6 (6.3.3.5)) / (\Phi 1 230 + 240)}$	не >35%
23	<b>Якість депозитного портфеля:</b> $\frac{ЯДП = 100 \% * (\text{Сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках розміщених в ТОП-50 українських банків (згідно останнього рейтингу НБУ), в українських банках, де стратегічним інвестором є банк-нерезидент, в іноземних банках з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&Poors) не нижче ВВ}) / (\text{Загальна сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках в банках})}{100 * \text{SUM PREMIUM BANKS}(P6 (6.3.3.5)) / (\Phi 1 230 + 240)}$	не <60%
24	<b>Диверсифікація операцій перестраховування:</b> $\frac{ДОП = 100 \% * (\text{Максимальна сума резервів, що належать одному перестраховику}) / (\text{Загальна сума страхових резервів, що належать перестраховикам})}{100 * \text{MAX SUM REINSURER}(P6 (6.3.2.)) / \Phi 1 416}$	не >50%
25	<b>Якість операцій перестраховування:</b> $\frac{ЯОП = 100 \% * (\text{Сума перестрахових резервів, що належать зарубіжним (з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&Poors) не нижче ВВ) та акредитованим Банком страховим})}{100 * \text{MAX SUM REINSURER}(P6 (6.3.2.)) / \Phi 1 416}$	не <20%



	компаніям) / (Загальна сума страхових резервів, що належать перестраховикам) 100 * SUM PREMIUM REINSURERS(P6 (6.3.2.)) / Ф1 416	
<b>ДО ВІ ДК ОВ О</b>	Формули записані відповідно до форм звітних даних, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 N 39 "Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків".	
	При записі формул в цій таблиці використовують такі умовні позначення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ф1 - баланс</li> <li>• Ф2 - звіт про фінансові результати</li> <li>• P1 - розділ 1 звіту</li> <li>• P6 - розділ 6 звіту</li> <li>• SUM PFTS - Ліквідні цінні папери (0, 1 або 2 рівень лістингу ПФТС)</li> <li>• MAX SUM DEPOSIT - Максимальна сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках розміщених в одному банку (крім депозитів розміщених в АТ "Банк"Фінанси та Кредит")</li> <li>• SUM PREMIUM BANKS - Сума депозитів та залишків коштів на поточних рахунках розміщених в ТОП-50 українських банків (згідно останнього рейтингу НБУ), в українських банках, де стратегічним інвестором є банк-нерезидент, в іноземних банках з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&amp;Poors) не нижче BB</li> <li>• MAX SUM REINSURER - Максимальна сума резервів, що належать одному перестраховику</li> <li>• SUM PREMIUM REINSURERS - Сума перестрахових резервів, що належать зарубіжним (з кредитними рейтингами від провідних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings або Standart&amp;Poors) не нижче BB) та акредитованим Банком страховим компаніям</li> </ul>	
	Формули визначені тільки для страховиків з страхування життя	
	Формули зазначені в пунктах 14-20 визначені відповідно до Розпорядження від 17.03.2005 р. N 3755 "Про затвердження Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків"	