



«20» февраля 2015 года

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2014 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА И ОПИСАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ, В КОТОРОЙ ОН ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» (далее «Общество») зарегистрировано 03 июля 2007 года. Основным видом деятельности Общества являются личные виды страхования и продажа прочих страховых продуктов, которые реализуются внешними партнерами – дистрибьюторами, такими как банки, розничные торговые компании и автодилеры на территории Российской Федерации (далее «РФ»).

Юридический адрес и адрес фактического месторасположения: 127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, д. 1.

Численность работающих сотрудников по состоянию на 31 декабря 2014 года – 149 человека (31 декабря 2013 года: 192 человека).

Страховые продукты Общества представлены как схемой индивидуального, так и коллективного страхования. Каждая схема используется в зависимости от предпочтений партнеров-дистрибьюторов и индивидуальных особенностей продукта. Коллективное страхование применяется исключительно для банковского сегмента, небанковские каналы продажи страховых продуктов (автодилеры и продавцы бытовой электроники и электротехники) используют только индивидуальные схемы страхования.

Большинство страховых продуктов Общества относятся к страхованию от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов в банках и продаются при выдаче кредитов физическим лицам. Вместе с заключением кредитного договора с банком физическому лицу предлагают присоединиться к программе страхования. В случае индивидуальной схемы страхования партнеры-дистрибьюторы выступают в качестве агентов, которые содействуют заключению физическими лицами договоров страхования и перечисляют денежные средства, полученные от застрахованных лиц в виде страховых взносов. В случае коллективной схемы, страховые партнеры-дистрибьюторы выступают в качестве страхователей, которые собирают плату с клиентов за организацию страхования, перечисляют страховую премию Обществу, удерживая причитающееся им вознаграждение.

Если страховые продукты предлагаются физическим лицам в качестве самостоятельных продуктов («защита цены автомобилей» (страхование «GAR»), продленная гарантия («extended warranty»), «защита покупок» (в связи с утратой поломкой или утратой товаров), покрытие страховых рисков, связанных с утратой ключей/документов и личное страхование) тогда клиенты страхуются по индивидуальной схеме.

Рынки стран с переходной экономикой, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-

денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Несмотря на положительные сдвиги в тенденциях развития экономики страны на протяжении трех последних десятилетий со времен распада Советского Союза, РФ по-прежнему демонстрирует устойчивые признаки, характерные для стран с переходной экономикой. В числе прочих, к таким признакам относится отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны, подверженность значительным рискам девальвации национальной валюты по сравнению с евро и долларом США, неразвитость рынков капитала, зависимость от цен на нефть, прочие энергоносители и биржевые товары на мировых рынках, а также относительно высокие темпы инфляции.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение мировых цен на энергоресурсы. В настоящее время весьма сложно прогнозировать дальнейшее изменение цен и их влияние на экономическую ситуацию в стране. В 2014 году, особенно к концу года, наблюдался существенный спад российской экономики, вызванный обвалом цен на нефть, а также значительным ухудшением геополитической ситуации (введение США и ЕС санкций против РФ). В результате все основные экономические показатели значительно ухудшились: инфляция достигла рекордного за последние 5 лет уровня (11,4% годовых в декабре 2014 года), ключевая ставка Центрального Банка РФ поднималась несколько раз и достигла 17% к концу декабря 2014 года, за 2014 год рубль обесценился по отношению к доллару США и евро на 50-70%. В дополнение к этому остались нерешенными структурные проблемы экономики, такие как отток капитала, сокращение численности населения и превалирование государственного сектора.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели ряд пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В течение 2014 и начале 2015 годов международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный валютный суверенный рейтинг РФ до «не инвестиционного» уровня. Такие негативные тенденции, в особенности в случае, если цены на нефть останутся на уровне начала 2015 года или ниже, а санкции не будут сняты, могут привести к ограничению доступа российских компаний к международным рынкам капитала и экспорта, оттоку капитала, дальнейшему ослаблению рубля и иным негативным экономическим последствиям. Степень негативного влияния этих факторов на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества на момент написания данного пояснения сложно определить.

Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от состояния мировой экономики, цены на нефть и прочие биржевые товары, санкций США и ЕС, эффективности экономических, финансовых и кредитно-денежных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Налоговое, валютное и страховое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. В целом, российские государственные органы, регулирующие страховой рынок, склоняются к принятию европейских принципов в отношении усиления защиты клиентов, в связи, с чем страхование заемщиков кредитов в обозримом будущем может стать объектом контроля регулятора величины ставок агентских вознаграждений.

Стоит отметить, что для 10 крупнейших банков РФ реализация страховых продуктов по-прежнему является важной составляющей прибыли и областью дальнейшего развития и расширения предлагаемых услуг.

Несмотря на существенное снижение объемов продаж новых автомобилей (10,5%) в 2014 году, РФ останется крупным автомобильным рынком (седьмым в мире). Помимо страхования КАСКО и ОСАГО автодилеры зачастую, отказываясь от посредничества

банков, все больше реализуют иные продукты страхования автомобилей, такие как страхование «GAR», продленная гарантия, напрямую выступая агентами страховых компаний.

В РФ довольно развитый рынок розничной торговли бытовой электроники и электротехники. Торговые компании из этого сектора заинтересованы в реализации страховых продуктов, таких как: продленная гарантия, защита покупок и страхование жилья.

2. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ СТРАХОВЩИКА

Страховая деятельность в течение 2014 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЩИКОМ, ОПЫТ ЕГО РАБОТЫ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

Основными видами деятельности Общества является предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию предпринимательских рисков, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан и страхованию гражданской ответственности. Общество продает свои продукты с использованием банковского и партнерского каналов продаж без создания собственной сети продаж.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, О ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ, ГЛАВНОМ БУХГАЛТЕРЕ, СТРАХОВОМ АКТУАРИИ, КОТОРЫМ ПРОВОДИЛАСЬ АКТУАРНАЯ ОЦЕНКА ПРИНЯТЫХ СТРАХОВЩИКОМ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ) ПО ИТОГАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Единственным участником Общества является Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ» (далее «БНП Париба КАРДИФ»), адрес местонахождения: 75009, Франция, Париж, бульвар Осман, д. 1.

Состав Совета директоров ООО «Страховая компания КАРДИФ»:

- г-н Александр Дразнек – Председатель Совета директоров;
- г-н Филипп Альман;
- г-н Жерар Бине;
- г-н Франсуа Рэнье.

Все члены Совета Директоров являются сотрудниками группы БНП Париба.

На 31 декабря 2014 года и вплоть до даты составления данной годовой бухгалтерской отчетности должность Генерального директора занимает Козлов Константин Владимирович, Главного бухгалтера – Пасечник Елена Альфредовна, Главного актуария – Калинин Николай Николаевич.

5. ПОЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЩИКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В КАЧЕСТВЕ ЭМИТЕНТА

Общество эмитентом ценных бумаг не является.

6. РЕЙТИНГИ, ПРИСВОЕННЫЕ СТРАХОВЩИКУ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНТСТВАМИ (ПРИ НАЛИЧИИ)

Общество не имеет присвоенных рейтингов.

7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В ОБЪЕДИНЕНИЯХ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА, ЧЛЕНОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ СТРАХОВЩИК

Общество не является участником объединений субъектов страхового дела.

8. ОПЕРАЦИИ, ОКАЗАВШИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА СТРАХОВЩИКА

ОАО «Сбербанк России» (далее ОАО «Сбербанк») являлось крупнейшим дистрибьютором страховых продуктов Общества до апреля 2014 года. В апреле 2014 года ОАО «Сбербанк» передал все операции кредитного страхования собственной страховой компании, что оказало ощутимое неблагоприятное воздействие на финансовое положение Общества.

Основная цель развития Общества в 2014 году заключалась в диверсификации своих каналов распространения страховых продуктов с целью снижения зависимости от основного направления деятельности (личное страхование от несчастных случаев и болезней).

9. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ УМЕСТНЫМИ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА (ВКЛЮЧАЯ МЕТОДЫ РАСЧЕТА (ОЦЕНКИ) СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ)

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 года № 106н с последующими изменениями и дополнениями:

- допущения имущественной обособленности, которое состоит в том, что активы и обязательства Общества учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- допущения непрерывности деятельности Общества, которое состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- допущения последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

9.1. Учет основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств, производится Обществом ежемесячно линейным способом до полного погашения стоимости или выбытия объекта.

9.2. Учет нематериальных активов

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

9.3. Учет запасов

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер. Фактической себестоимостью материалов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, включая налог на добавленную стоимость. Фактическая стоимость материалов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится Обществом по себестоимости каждой единицы.

9.4. Учет финансовых вложений

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества:

- в государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций (акции), в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (в т.ч. облигации, векселя, депозитные сертификаты и т.п.) кроме векселей, эмитированных покупателями в обеспечение сделок;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение включая налог на добавленную стоимость. Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец каждого отчетного периода (3 месяца, полугодие, 9 месяцев, год) по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница, возникшая в результате указанной корректировки, относится Обществом в состав прочих доходов (расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Под текущей рыночной стоимостью ценной бумаги в целях настоящей учетной политики понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня квартала через организатора торговли. При выбытии финансовых вложений, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ «ФИФО»).

9.5. Учет доходов и расходов

Учет доходов (премий)

Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя в сумме всей страховой премии, причитающейся к получению по договору страхования.

Дата признания дохода по договору страхования определяется на основании каждого конкретного договора страхования.

Аналитический учет на счете 92 «Страховые премии (взносы)» ведется в разрезе договоров страхования и видов страхования.

Учет расходов по страховым операциям

В бухгалтерском учете Общества в составе страховых выплат отчетного периода отражаются:

- выплаченные в связи с наступлением страхового случая страхователям, застрахованным, выгодоприобретателям страховые возмещения;
- суммы, удержанные из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- суммы, возвращенные страхователям, в случае досрочного прекращения или изменения условий договора страхования и/или сострахования и в корреспонденции со счетами учета денежных средств в случае, если договор был оплачен, и в корреспонденции со счетами учета расчетов по страхованию (сострахованию), если оплата не поступила в полном размере.
- суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Страховые выплаты по договорам страхования отражаются Обществом в момент их фактической оплаты на основании документов, признаваемых первичными в силу обычаев делового оборота Общества.

К расходам по урегулированию убытков относятся оплата услуг ассистанских организаций, экспертных услуг, а также суммы начисленной заработной платы подразделения Общества, занимающегося урегулированием убытков.

К аквизиционным расходам относятся расходы по оплате агентского вознаграждения за заключение договоров страхования, рекламные расходы, расходы на пропорциональную мотивацию сотрудников партнеров-дистрибьюторов, продающих страховые продукты Общества, а также расходы на изготовление комплектов страховых документов.

К прочим расходам по договорам страхования относятся расходы по изготовлению правил страхования, по оплате услуг внешних колл центров.

9.6. Распределение доходов и расходов, полученных от размещения средств страховых резервов и собственных средств.

Сумма доходов и расходов, полученных от размещения средств страховых резервов, а также от размещения собственных средств Общества не распределяются, а учитываются в результатах от страховой деятельности (подраздел 8.5.2 группы статей «Доходы по инвестициям» и «Расходы по инвестициям» раздела II Пояснений).

9.7. Налог на прибыль

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н с последующими изменениями и дополнениями.

Применение данного Положения позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Общество рассчитывает налог на прибыль ежеквартально, ежемесячно перечисляя авансовые платежи в бюджет.

9.8.НДС

Доходы, полученные Обществом от осуществления операций, не связанных со страховой деятельностью (п.п. 7 п.3 ст. 149 НК РФ), подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

В налоговых периодах, когда предприятие осуществляет операции, освобожденные от обложения налогом на добавленную стоимость, суммы налога, предъявленные продавцами по товарам (работам, услугам), используемым при осуществлении указанных операций учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов в момент принятия их к учету (без отражения на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»).

Если в налоговом периоде Общество осуществляет операции облагаемые и необлагаемые НДС суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 ст. 170 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения);
- по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

9.9.Учет денежных средств и эквивалентов

Учет операций на банковских счетах осуществляется на основании выписок, предоставляемых Обществу банками, по каждому счету, с подтверждением первичными документами.

Пересчет стоимости средств в иностранной валюте на валютных счетах Общества в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а так же на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату пересчета.

Кассовые операции осуществляются в соответствии с положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ, утвержденным Банком России 12 октября 2011 года № 373-П.

В соответствии с п. 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденному Приказом Минфина РФ от 02 февраля 2011 года № 11н, денежным эквивалентам Общество относит высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые

подвержены незначительному риску изменения стоимости. В качестве таких эквивалентов могут выступать открытые в банках депозиты до востребования.

9.10. Учет дебиторской и кредиторской задолженностей

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров. Резерв по сомнительным долгам создается по расчетам с другими организациями и физическими лицами за продукцию, товары, работы и услуги, выданные авансы и прочей дебиторской задолженности с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов. При отсутствии информации о признании должника банкротом вероятность непогашения долга признается отсутствующей (равной нулю).

Задолженность с высокой степенью вероятности погашения долга не резервируется.

Задолженность со средней вероятностью погашения долга резервируется в размере от 25 до 100% от суммы задолженности в зависимости от срока нахождения ее на балансе. Задолженность с низкой степенью вероятности погашения долга резервируется в размере 100% не зависимо от срока нахождения ее на балансе.

9.11. Основные предположения и методология расчета страховых резервов

На основании приказа Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 года №51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее «Приказ») Общество сформировало и утвердило в Федеральной службе страхового надзора Положение о формировании резервов от 17 сентября 2007 года (далее «Положение»).

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее «РНП») – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

В соответствии с Положением величина резерва незаработанной премии по договору страхования иному, чем страхование жизни для учетных групп 1 (страхование от несчастных случаев и болезней), 5 (страхование средств автотранспорта), 11 (страхование имущества физических лиц), 12 (страхование финансовых рисков граждан), 18 (страхование ответственности) рассчитывается методом «pro rata temporis».

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее «РЗУ») является оценкой неисполнимых или исполнимых не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств Общества по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу в отчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее «РПНУ») является оценкой обязательств Общества по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в

отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено Обществу в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет РПНУ производится отдельно по каждой группе договоров. РПНУ по состоянию на 31 декабря 2014 года был сформирован на основе метода треугольников.

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв (далее «СР») – является оценкой обязательств Общества, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли Общества, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Расчет СР производится отдельно по каждой группе договоров в соответствии с утверждённым Положением.

Доля перестраховщика в страховых резервах

Доля перестраховщика в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора перестрахования. Единицей расчета для РНП выступает отдельный договор, для РПНУ – учетная группа или подгруппа, а для РЗУ – один заявленный убыток.

Расчет доли перестраховщика в страховых резервах, кроме резерва РПНУ, осуществляется таким же методом, что и резерв по прямому страхованию. Доля перестраховщика в РПНУ рассчитывается как 10% от заработанной за последние четыре квартала перестраховочной премии. В случае превышения доли перестраховщика в страховых резервах над величиной самого резерва, она уменьшается до размера самого резерва.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕРКЕ АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА БУДУЩИХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Общество постоянно проверяет адекватность рассчитанных резервов, основываясь на данных по развитию убытков, и фактических выплатах по сравнению с первоначальными допущениями, использованными для оценки общей суммы резерва убытков. В соответствии с имеющейся информацией, Общество полагает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года резервы убытков были созданы в достаточном размере. Однако важно помнить, что создание резерва убытков подразумевает некоторую степень неопределенности и использование многочисленных оценочных значений, поэтому нельзя гарантировать, что размер окончательных убытков не превысит в значительной степени оценки резервов и не окажет существенное неблагоприятное воздействие на результаты деятельности Общества.

На каждую отчетную дату Общество оценивает соответствие признанных им обязательств по страхованию, используя текущие оценки будущих потоков денежных средств в рамках своих страховых договоров. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость его страховых обязательств неадекватна с учетом расчетных будущих потоков денежных средств, то вся недостающая сумма признается в полном объеме в составе дополнительного резерва не истекшего риска.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТЫХ СТРАХОВЫХ РИСКАХ (КАК ДО, ТАК И ПОСЛЕ ИХ УМЕНЬШЕНИЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ), ИХ КОНЦЕНТРАЦИИ, ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭТИМИ РИСКАМИ И ПОДДЕРЖАНИИ ИХ НА ПРИЕМЛЕМОМ УРОВНЕ (С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ЭТОМ ФОРМ И ВИДОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ И РАЗМЕРА СОБСТВЕННОГО УДЕРЖАНИЯ СТРАХОВЩИКА)

Риск, присущий любому договору страхования – это вероятность того, что страховой случай наступит и существует неопределенность размера соответствующей страховой выплаты. Вследствие характера договора страхования, данный риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Страховые риски Общества возникают в следствие:

- различий между ожидаемыми и фактическими сроками, частотой и размером выплат по страховым требованиям и урегулированием претензий;
- неожиданных выплат, вытекающих из одного источника;
- неточной оценки рисков или неточного андеррайтинга рисков;
- недостаточная защита посредством перестрахования или других методов распределения риска;
- недостаточности резервов.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском по договорам страхования является вероятность превышения фактических выплат над балансовой стоимостью страховых обязательств. Это может произойти вследствие того, что частота и сумма выплат может оказаться больше, чем предполагалось. Наступление страховых случаев носит случайный характер и фактическое количество и размер претензий могут отличаться от года к году и от оценочных значений, рассчитанных актуарными методами. Факторы, увеличивающие степень страхового риска, включают в себя отсутствие диверсификации рисков по типу и количеству рисков, географическому расположению и типу страхового покрытия.

Опыт показывает, что чем больше портфель схожих договоров страхования, тем меньше относительное отклонение ожидаемого результата. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее подвержен негативному воздействию изменений в какой-либо подгруппе договоров. Общество разработало стратегию и руководство по андеррайтингу для эффективной оценки принятых страховых рисков и достижения достаточной совокупности для снижения изменчивости ожидаемого результата. Общество также включает значительную маржу в страховые тарифы при определении страховых премий.

Общество управляет частотой и суммами страховых выплат через ряд актуарных политик и процедур, направленных на активный мониторинг рисков, политику андеррайтинга и постоянный контроль.

Общество также имеет право отказать в страховой выплате, если страхователь предоставил неверную информацию в ходе подготовки и заключения договора страхования.

Большинство операций страхования Общество носит краткосрочный характер, например, кредитное страхование и индивидуальная страховая защита. Стратегия андеррайтинга согласована с БНП Париба КАРДИФ и зафиксирована в ряде политик и процедур. Страховой риск управляется, в первую очередь, актуариями Общества под надзором актуарной функции БНП Париба КАРДИФ.

Управление страховыми рисками осуществляется следующим образом:

- Уменьшение рисков Общества, связанных с уровнем смертности и уровнем заболеваемости, достигается за счет перестрахования. Общество выбирает перестраховщиков из списка, утвержденного БНП Париба КАРДИФ, с учетом местных факторов, и для управления рисками оценивает общую программу.
- Риск, связанный с разработкой продуктов и ценообразованием, возникает в результате неправильно разработанного продукта или неверного ценообразования, и может привести как к финансовым потерям, так и нанести Обществу репутационный ущерб. Обществом были разработаны правила, применяемые на всех стадиях разработки продукта, финансового анализа и ценообразования.
- Риск расходов представляет собой риск превышения фактически осуществленных расходов на ведение бизнеса над ожидаемыми и снижается главным образом посредством оценки прибыльности Общества и регулярного контроля за уровнем фактических расходов на ведение дела.

Установленный анализ чувствительности проводится на стадии ценообразования для оценки требуемого капитала и колебаний доходов под влиянием страховых рисков. Это дает возможность понять, требуется ли принимать меры по снижению риска, или же он находится на приемлемом уровне.

Общество проводит мониторинг половозрастного распределения своего страхового портфеля, которое является одним из ключевых факторов, лежащих в основе ценообразования бизнеса по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней. Для целей ценообразования применяется подход с использованием актуарного возраста, который определяется как средневзвешенное значение уровня смертности и страховой суммы, с учётом разделения по половому признаку.

11.1. Принятие страхового риска

Каждая ценовая котировка должна быть утверждена двумя уровнями: техническим (актуарным) и территориальным (бизнес). Процесс утверждения описан в процедурах для актуариев Общества: актуарные принципы и правила делегирования. Актуарные принципы бывают двух видов: глобальные актуарные принципы, созданные в БНП Париба КАРДИФ и локальные актуарные принципы, разработанные и утвержденные Обществом. Техническая и территориальная линии включают следующие уровни полномочий Н1, Н2, Н3.

Локальные уровни делегации определяются комитетом андеррайтинга БНП Париба КАРДИФ. Различные уровни делегации устанавливаются в соответствии с объемом и типом бизнеса.

Уровень полномочий		Территориальная ответственность	Техническая ответственность
Н1	Локальный	Генеральный директор (по состоянию на 31 декабря 2014 года Константин Козлов)	Финансовый директор (по состоянию на 31 декабря 2014 года Жульен Лоран Отьер)
Н2	Региональный	Зональный менеджер (по состоянию на 31 декабря 2014 года Александр Дразнек)	Главный корпоративный актуарий или главный актуарий новых продуктов в БНП Париба КАРДИФ
Н3	Корпоративный	Комитет андеррайтинга или комитет новой деятельности в БНП Париба КАРДИФ	

11.2. Схемы перестрахования

Перестраховщик	Вид продукта	Риск	Собственное удержание или доля	Вид перестрахования
ООО «СКОР Перестрахование»	Кредитное страхование жизни	Риск смерти и риск полной потери трудоспособности по любой причине	1 млн. рублей	Пропорциональное, эксцедент сумм
General Reinsurance AG (Германия)	Кредитное страхование жизни, другие дистрибуторы	Риск смерти и риск полной потери трудоспособности по любой причине	1 млн. рублей	Пропорциональное, эксцедент сумм
General Reinsurance AG (Германия)	Страхование квартир, ОАО «Сбербанк»	Риск конструктивной гибели квартиры	4 млн. рублей	Пропорциональное, эксцедент сумм
Kiln (Великобритания)	Страхование путешествующих	Страхование путешествующих	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное
Liberty (Великобритания)	Страхование путешествующих	Страхование путешествующих	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное
Amlin (Великобритания)	Страхование путешествующих	Страхование путешествующих	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное
Beazley (Великобритания)	Страхование путешествующих	Страхование путешествующих	95%/5% (Перестраховщик/Общество)	Пропорциональное, квотное

На 31 декабря 2014 года влияние перестрахования на операции и баланс Общества было нематериальным и составило менее 0,7% в общих резервах (на 31 декабря 2013 года этот показатель также составлял 0,7%).

Для целей мониторинга риска Общество выполняет анализ убыточности на регулярной основе. Данный анализ предназначен для мониторинга характеристик априорной оценки стоимости риска и сравнения его с апостериорным (фактическим) размером произошедших убытков по каждому из основных дистрибуторов и продуктовых направлений. Результаты последнего опытного анализа убыточности в разрезе дистрибуторов и рисков следующие:

Дистрибутор	(1) Априорная оценка риска, тыс. руб.	(2) Фактические выплаты, тыс. руб.	(3) Фактические выплаты и РЗУ, тыс. руб.	(4)=(3)/(1) % от оценочного риска
1-й дистрибутор	2 070 523	1 230 488	1 394 275	67
2-й дистрибутор	237 706	80 088	86 316	36
3-й дистрибутор	228 966	99 750	107 519	47
Прочие дистрибуторы	305 657	113 822	143 584	47
ИТОГО	2 842 852	1 524 148	1 731 694	61

Риск	(1) Априорная оценка риска, тыс. руб.	(2) Фактические выплаты, тыс. руб.	(3) Фактические выплаты и РЗУ, тыс. руб.	(4)=(3)/(1) % от оценочного риска
Риск 1	1 856 651	1 027 256	1 152 756	62
Риск 2	473 059	388 632	444 558	94
Риск 3	321 310	40 497	45 697	14
Прочие риски	191 832	67 763	88 683	46
ИТОГО	2 842 852	1 524 148	1 731 694	61

Анализ показывает, что Общество имеет хорошую маржу безопасности, включенную в страховые тарифы. Руководство полагает, что с момента последнего актуарного анализа убыточности не произошло каких-либо значительных изменений в уровне маржи безопасности, и по состоянию на 31 декабря 2014 года Общество продолжает сохранять значительный уровень комфорта в своих страховых тарифах.

12. АНАЛИЗ ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (СОСТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ) В СРАВНЕНИИ С РАНЕЕ СФОРМИРОВАННЫМИ ПОД ЭТИ УБЫТКИ СТРАХОВЫМИ РЕЗЕРВАМИ (РЕЗЕРВАМИ УБЫТКОВ)

Общество проводит ежеквартальный анализ резервов убытков и их соответствие реальной ситуации, включая изучение формирования и утилизации РПНУ и общего резерва убытков.

12.1. Утилизация РПНУ

В ходе изучения использования РПНУ происходит сравнение сформированного на отчетную дату РПНУ с убытками, заявленными позднее, и выплаченными после отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Общество сформировало следующие резервы убытков (РЗУ и РПНУ):

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Учетная группа	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	Разница	Изменение (%)
Страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1*)	122 974	219 711	96 736	79%
Страхование средств наземного транспорта (Группа 5*)	4 128	6 008	1 880	46%
Страхование имущества физических лиц (Группа 11*)	135	20 551	20 416	15 166%
Страхование финансовых рисков (Группа 12*)	4 109	5 965	1 856	45%
Итого	131 346	252 235	120 888	92%

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Учетная группа	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	Разница	Изменение (%)
Страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1*)	37 749	26 482	(11 266)	(30%)
Страхование средств наземного транспорта (Группа 5*)	13 792	15 821	2 029	15%
Страхование имущества физических лиц (Группа 11*)	31 909	126 788	94 879	297%
Страхование финансовых рисков (Группа 12*)	225 865	3 565	(222 300)	(98%)
Страхование ответственности физических лиц (Группа 18*)	2	29	27	1 522%
Итого	309 317	172 685	(136 632)	(44%)

* Согласно классификации по Приказу Министерства Финансов РФ от 11 июня 2002 года. № 51н

Для учетных групп 1 и 12 Общество накопило достаточную статистику для построения треугольников развития согласно действующему законодательству РФ, что представлено в таблицах ниже. По остальным учетным группам информации для построения треугольников развития недостаточно, таким образом, треугольники развития по остальным группам не представлены. Параллельно с анализом утилизации резервов убытков Общество проводит сопоставление результатов с существующей международной практикой создания резервов убытков в странах с развитыми страховыми рынками (Франция, Великобритания, Германия).

Результаты расчета утилизации РПНУ на 31 декабря 2014 по 1-ой группе (страхование от несчастных случаев и болезней) представлены ниже:

Квартал	РПНУ	Последующие величины заявленных и выплаченных убытков																			
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	18,718,205	218,322	322,434	-	-	-	27,948	106,233	30,114	-	-	-	26,318	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2010	26,816,453	550,164	120,468	28,861	44,749	27,359	-	-	-	44,525	128,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2010	33,517,828	1,213,201	571,705	74,222	89,786	16,710	17,767	113,940	112,479	80,846	48,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2010	49,209,083	2,418,877	1,189,277	384,178	262,479	831,695	163,440	112,479	80,229	155,158	109,782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2010	71,014,356	3,841,041	2,129,607	883,996	1,932,173	356,892	185,545	67,456	101,735	169,000	1,806,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2011	86,102,589	5,257,934	2,566,909	1,924,582	1,040,578	1,465,708	981,654	236,700	241,974	169,000	1,806,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2011	106,282,181	7,592,800	4,917,887	2,464,230	1,584,391	1,752,072	916,386	274,766	220,417	2,031,273	97,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2011	131,198,248	8,480,665	6,977,156	3,043,269	2,779,825	1,152,653	1,119,474	185,513	2,760,098	288,387	627,515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2011	93,699	9,054,725	6,797,879	5,413,893	2,746,062	1,876,379	871,531	2,971,206	342,439	673,986	68,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2012	1,071,154	11,383,005	9,712,144	7,510,511	3,873,117	1,348,117	821,211	797,787	820,053	621,088	155,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2012	11,843,528	17,625,556	13,818,536	7,103,034	3,673,503	4,687,884	1,423,403	1,151,673	1,008,968	174,761	381,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2012	83,006,675	26,857,803	14,333,508	9,180,993	7,104,913	5,353,800	4,367,510	1,154,314	494,132	420,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2012	67,076,260	27,941,673	21,211,011	11,982,454	9,089,802	5,090,227	1,375,296	871,384	726,599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2013	57,728,423	32,157,085	25,427,538	15,178,899	8,029,903	2,512,538	1,508,045	1,771,051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2013	38,778,111	49,066,621	32,487,477	13,696,317	5,181,307	3,117,919	3,942,052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2013	50,016,842	48,076,696	23,498,323	8,893,424	5,627,271	5,491,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2013	37,748,681	36,494,926	18,651,327	15,760,305	13,028,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2014	21,882,829	22,381,550	40,444,519	22,423,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2014	1,428,525	28,257,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2014	12,819,950	33,305,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	26,482,461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Совокупный объем убытков по 1-ой группе, выплаченных после создания РПНУ, как процент от изначально созданных РПНУ, представлен ниже:

Квартал	РПНУ	Последующие величины заявленных и выплаченных убытков																			
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	18,718,205	1%	3%	3%	3%	3%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%
1 кв. 2010	26,816,453	2%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%
2 кв. 2010	33,517,828	4%	5%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%
3 кв. 2010	49,209,083	5%	7%	8%	8%	9%	10%	11%	11%	11%	11%	12%	12%	12%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
4 кв. 2010	71,014,356	5%	8%	10%	10%	12%	13%	13%	13%	14%	14%	14%	16%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%
1 кв. 2011	86,102,589	6%	9%	11%	11%	13%	14%	15%	16%	16%	16%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%
2 кв. 2011	106,282,181	7%	12%	14%	14%	16%	17%	18%	18%	19%	20%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
3 кв. 2011	131,198,248	6%	12%	14%	14%	16%	17%	18%	18%	20%	20%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
4 кв. 2011	93,699	9664%	16919%	22697%	25627%	27630%	28560%	31731%	32097%	32816%	32889%	32957%	32957%	32957%	32957%	32957%	32957%	32957%	32957%	32957%	32957%
1 кв. 2012	1,071,154	1063%	1969%	2671%	3032%	3158%	3515%	3589%	3666%	3724%	3738%	3757%	3757%	3757%	3757%	3757%	3757%	3757%	3757%	3757%	3757%
2 кв. 2012	11,843,528	149%	265%	325%	325%	396%	408%	418%	426%	428%	431%	431%	431%	431%	431%	431%	431%	431%	431%	431%	431%
3 кв. 2012	83,006,675	32%	50%	61%	61%	76%	81%	82%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%
4 кв. 2012	67,076,260	42%	73%	91%	91%	112%	114%	116%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%
1 кв. 2013	57,728,423	56%	100%	126%	126%	140%	147%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%	150%
2 кв. 2013	38,778,111	126%	245%	245%	245%	259%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%	277%
3 кв. 2013	50,016,842	97%	149%	162%	162%	173%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%	184%
4 кв. 2013	37,748,681	146%	188%	188%	188%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%	222%
1 кв. 2014	21,882,829	102%	287%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%	300%
2 кв. 2014	1,428,525	1978%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%	4482%
3 кв. 2014	12,819,950	260%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	26,482,461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Средний исторический показатель утилизации РПНУ по 1-ой группе ниже 21% за периоды до третьего квартала 2011 года, что свидетельствует о превышении созданных резервов над резервами, которые могли бы быть созданы согласно международной общепринятой актуарной практике. Однако, в связи с изменением в подходе к расчету РПНУ в четвертом квартале 2011 года (ранее рассчитывался как 10% от заработной премии, нынешний расчёт подготовлен с использованием треугольников выплат) и высоким уровнем РЗУ, полученный РПНУ для 1-ой группы для периодов, начиная с четвертого квартала 2011 года, оказывается ниже, чем резервы, которые могли бы быть созданы согласно международной общепринятой актуарной практике.

Результаты расчетов утилизации РПНУ на 31 декабря 2014 года по 12-ой группе (страхование финансовых рисков) представлены ниже:

Квартал	РПНУ	Последующие величины: заявленных и выплаченных убытков																			
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	1,179,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2010	1,083,951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2010	2,898,373	-	48,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2010	6,962,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2010	66,335,458	48,354	98,514	8,171	40,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2011	74,015,915	72,738	80,340	80,316	10,005	794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2011	72,940,549	35,071	258,795	10,005	-	3,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2011	121,765,468	295,179	259,754	159,127	23,816	21,540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2011	196,175,186	284,232	270,640	46,962	21,540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2012	157,819,535	266,530	213,923	55,600	-	48,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2012	150,595,407	212,604	175,998	14,245	48,000	20,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2012	125,145,033	242,001	173,119	63,661	89,919	-	7,465	-	31,390	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2012	107,343,172	138,944	217,092	291,830	-	7,465	-	-	83,745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2013	120,453,096	435,282	487,677	48,076	7,465	11,455	-	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2013	166,433,080	1,686,966	241,855	38,842	11,455	20,310	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2013	249,369,451	577,905	379,024	20,310	-	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2013	225,864,482	839,085	1,609,562	78,496	98,471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2014	170,868,849	2,269,742	536,687	293,406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2014	656,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2014	24,070	1,381,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	3,564,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Совокупный объем убытков, выплаченных после создания РПНУ, как процент от изначально созданных РПНУ:

Квартал	РПНУ	Последующие величины заложенных и выплаченных убытков																			
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	1,179,856	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1 кв. 2010	1,083,951	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2 кв. 2010	2,898,373	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3 кв. 2010	6,962,019	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4 кв. 2010	66,335,458	0.07%	0.23%	0.23%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
1 кв. 2011	74,015,915	0.10%	0.21%	0.21%	0.32%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%	0.33%
2 кв. 2011	72,940,549	0.05%	0.40%	0.40%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%	0.42%
3 кв. 2011	121,765,468	0.24%	0.46%	0.46%	0.59%	0.61%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%	0.62%
4 кв. 2011	196,175,186	0.14%	0.28%	0.28%	0.31%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%
1 кв. 2012	157,819,335	0.17%	0.30%	0.30%	0.34%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%
2 кв. 2012	150,595,407	0.14%	0.26%	0.26%	0.27%	0.30%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%	0.31%
3 кв. 2012	125,145,033	0.19%	0.33%	0.33%	0.38%	0.45%	0.45%	0.46%	0.46%	0.49%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%	0.54%
4 кв. 2012	107,343,172	0.15%	0.35%	0.35%	0.62%	0.63%	0.63%	0.63%	0.63%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%	0.71%
1 кв. 2013	120,453,096	0.36%	0.77%	0.77%	0.81%	0.82%	0.82%	0.82%	0.82%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%	0.88%
2 кв. 2013	166,433,080	1.01%	1.16%	1.16%	1.18%	1.19%	1.20%	1.20%	1.20%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%	1.24%
3 кв. 2013	249,369,451	0.23%	0.33%	0.33%	0.48%	0.49%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%	0.52%
4 кв. 2013	225,864,482	0.37%	1.08%	1.08%	1.12%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%
1 кв. 2014	170,868,849	1.33%	1.64%	1.64%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%	1.81%
2 кв. 2014	656,361	160.70%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%	473.53%
3 кв. 2014	24,070	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%	5739.56%
4 кв. 2014	3,564,362	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Аналогично 1-й группе страхования за период до первого квартала 2014 средний показатель отношения РПНУ для 12-ой группы к доле фактических убытков ниже 2%, что свидетельствует о превышении созданных резервов над резервами, которые могли бы быть созданы согласно международной общепринятой актуарной практике. Однако, в связи с изменением в подходе к расчету РПНУ во втором квартале 2014 года (ранее при расчете использовалась 100% убыточность) и достаточном высоким уровнем РЗУ, полученный РПНУ для 1-ой группы для периодов, начиная со второго квартала 2014 года, ниже, чем резервы, которые могли бы быть созданы согласно международной общепринятой актуарной практике.

В дополнение к эффекту от изменения использования исторических коэффициентов убыточности при расчете РПНУ для учетных групп 1 и 12 причиной высоких резервов до четвертого квартала 2011 года для 1 группы и первого квартала 2014 года для 12 группы также является формула, заложенная в тексте приказа Министерства Финансов Российской Федерации № 51Н от 11 июня 2002 года, согласно которой незаработанная премия рассчитывается на основе брутто-премии, уменьшенной на изменение резерва незаработанной премии (резерв незаработанной премии при этом рассчитывается за вычетом аквизиционных расходов).

Ниже приведены треугольники утилизации РПНУ кумулятивно для всех групп страхования на 31 декабря 2014 года:

Квартал	РПНУ	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	19,942,315	218,322	322,434	-	-	27,948	106,233	30,114	-	-	-	-	95,984	26,318	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2010	27,931,726	550,164	120,468	28,861	44,749	27,359	-	-	-	44,525	128,198	-	26,318	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2010	36,440,149	1,213,201	620,545	74,222	89,786	16,710	17,767	113,940	112,479	80,846	48,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2010	56,187,561	2,418,877	1,189,277	384,178	262,479	831,695	163,440	112,479	80,229	155,158	109,782	-	1,654,207	118,030	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2010	137,579,212	3,889,395	2,228,121	892,168	1,973,155	356,892	185,545	67,456	101,735	109,782	169,000	1,780,685	215,302	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2011	160,253,685	5,330,672	2,647,250	2,004,898	1,050,582	1,465,708	981,654	236,700	241,974	169,000	1,806,970	215,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2011	179,565,671	7,627,870	5,176,682	2,474,235	1,585,185	1,755,288	916,386	274,766	220,417	2,031,273	97,272	627,515	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2011	254,123,028	8,775,845	7,236,910	3,280,694	2,803,641	1,174,193	1,119,474	185,513	2,760,098	288,387	627,515	43,078	-	71,930	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2011	197,747,503	9,338,958	7,382,492	5,564,105	2,767,601	1,876,379	871,531	2,971,206	342,439	673,986	68,779	63,211	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2012	160,696,513	11,703,758	9,926,067	7,566,111	3,873,117	1,396,117	4,113,488	797,787	820,053	621,088	155,795	271,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2012	165,300,135	18,099,793	14,099,657	7,117,279	3,721,503	5,000,378	1,423,403	1,151,673	1,008,968	174,761	453,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2012	213,334,290	27,887,730	14,602,995	9,244,654	7,487,109	5,353,800	4,374,976	1,543,314	525,522	492,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2012	183,823,578	28,854,107	21,770,476	12,566,561	9,089,802	5,097,692	1,375,296	871,384	810,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2013	180,423,263	32,944,665	26,460,613	15,297,200	8,037,369	2,575,369	1,508,045	1,842,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2013	209,237,263	52,973,854	33,764,118	13,804,611	5,403,743	3,138,229	4,013,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2013	314,251,452	50,945,738	26,133,485	9,909,270	5,864,145	5,563,035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2013	240,082,325	41,401,164	23,921,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2014	77,800,439	38,163,898	39,495,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2014	261,500,180	42,043,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2014	172,684,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Совокупный объем убытков кумулятивно по всем группам, выплаченных после создания РПНУ, как процент от изначально созданных резервов, представлен ниже:

Квартал	РПНУ	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	19,942,315	1,09%	2,71%	2,71%	2,71%	2,85%	3,38%	3,54%	3,54%	3,54%	3,54%	3,54%	4,02%	4,15%	4,15%	4,15%	4,15%	4,15%	4,15%	4,15%	4,15%
1 кв. 2010	27,931,726	1,97%	2,40%	2,50%	2,60%	2,76%	2,76%	2,76%	2,76%	2,92%	3,38%	3,48%	3,48%	3,48%	3,48%	3,48%	3,48%	3,48%	3,48%	3,48%	3,48%
2 кв. 2010	36,440,149	3,33%	5,03%	5,24%	5,48%	5,53%	5,58%	5,89%	5,89%	6,20%	6,42%	6,55%	6,55%	6,55%	6,55%	6,55%	6,55%	6,55%	6,55%	6,55%	6,55%
3 кв. 2010	56,187,561	4,31%	6,42%	7,11%	7,57%	9,05%	9,34%	9,54%	9,69%	9,69%	10,16%	10,16%	13,10%	13,31%	13,31%	13,31%	13,31%	13,31%	13,31%	13,31%	13,31%
4 кв. 2010	137,579,212	2,83%	4,45%	5,10%	6,53%	6,79%	6,92%	6,97%	7,05%	7,13%	7,25%	8,54%	8,70%	8,70%	8,70%	8,70%	8,70%	8,70%	8,70%	8,70%	8,70%
1 кв. 2011	160,253,685	3,33%	4,98%	6,23%	6,88%	7,80%	8,41%	8,50%	8,71%	8,82%	9,94%	10,08%	10,08%	10,08%	10,08%	10,08%	10,08%	10,08%	10,08%	10,08%	10,08%
2 кв. 2011	179,565,671	4,25%	7,13%	8,51%	9,39%	10,37%	10,88%	11,03%	11,16%	12,29%	12,34%	12,69%	12,69%	12,69%	12,69%	12,69%	12,69%	12,69%	12,69%	12,69%	12,69%
3 кв. 2011	254,123,028	3,45%	6,30%	7,59%	8,70%	9,16%	9,60%	9,67%	10,76%	10,87%	11,12%	11,14%	11,14%	11,14%	11,14%	11,14%	11,14%	11,14%	11,14%	11,14%	11,14%
4 кв. 2011	197,747,503	4,72%	8,46%	11,27%	12,67%	13,62%	14,06%	15,56%	15,73%	16,08%	16,11%	16,14%	16,18%	16,18%	16,18%	16,18%	16,18%	16,18%	16,18%	16,18%	16,18%
1 кв. 2012	160,696,513	7,28%	13,46%	18,17%	20,58%	21,45%	24,01%	24,50%	25,01%	25,40%	25,50%	25,67%	25,67%	25,67%	25,67%	25,67%	25,67%	25,67%	25,67%	25,67%	25,67%
2 кв. 2012	165,300,135	10,95%	19,48%	23,79%	26,04%	29,06%	29,97%	30,62%	31,23%	31,23%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%	31,61%
3 кв. 2012	213,334,290	12,84%	19,68%	24,02%	27,53%	30,04%	32,09%	32,63%	32,87%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%
4 кв. 2012	183,823,578	15,70%	27,54%	34,38%	39,32%	42,09%	42,84%	43,32%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%	43,76%
1 кв. 2013	180,423,263	18,26%	32,93%	41,40%	45,86%	47,29%	48,12%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%	49,14%
2 кв. 2013	209,237,263	25,32%	41,45%	48,05%	52,13%	52,13%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%	54,05%
3 кв. 2013	314,251,452	16,21%	24,53%	27,68%	29,55%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%	31,32%
4 кв. 2013	240,082,325	12,01%	21,12%	26,99%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%	31,24%
1 кв. 2014	77,800,439	49,05%	99,82%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%	40,91%
2 кв. 2014	261,500,180	16,08%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2014	172,684,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На основании ретроспективного анализа утилизации РПНУ Общество считает, что суммарный РПНУ по всем группам страхования на 31 декабря 2014 года достаточен для покрытия произошедших, но не заявленных убытков.

12.2. Утилизация резервов убытков (РЗУ+РПНУ)

Аналогично утилизации РПНУ Общество анализирует общую утилизацию резервов убытков.

Результаты расчета утилизации резервов убытков на 31 декабря 2014 года по 1-ой группе (страхование от несчастных случаев и болезней) представлены ниже.

Квартал	РПНУ+РЗУ	Последующие величины заявленных и выплаченных убытков																	
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал
4 кв. 2009	19,011,030	600,290	345,127	-	-	45,519	154,441	30,114	-	-	-	-	226,767	26,318	-	-	-	-	-
1 кв. 2010	28,356,896	1,623,834	170,742	28,861	90,269	205,468	30,114	-	44,525	363,919	26,318	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2010	37,490,012	3,168,106	884,808	173,468	322,182	46,824	17,767	113,940	176,891	426,991	48,253	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2010	58,091,041	8,681,308	1,659,595	859,692	325,725	831,695	223,054	176,891	496,524	200,612	109,782	-	1,654,207	118,030	-	-	-	-	-
4 кв. 2010	83,809,379	10,010,182	3,889,620	1,353,464	1,953,196	451,943	447,346	675,697	200,612	109,782	169,000	1,780,685	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2011	104,412,010	18,424,265	4,999,958	3,380,228	1,920,717	2,132,027	1,892,970	369,718	241,974	169,000	1,806,970	215,302	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2011	139,538,495	22,212,428	9,779,934	4,189,485	2,690,540	3,184,493	1,215,548	274,766	220,417	2,031,273	215,302	627,515	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2011	188,355,249	30,883,679	14,159,658	5,666,426	4,745,581	1,712,895	1,119,474	235,276	2,789,126	406,417	627,515	45,078	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2011	65,935,512	42,289,443	13,976,787	9,347,553	3,846,611	2,223,123	939,713	3,000,233	460,469	673,986	68,779	63,211	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2012	55,495,589	37,447,604	18,665,743	9,857,801	4,446,131	1,416,298	3,850,239	915,817	820,053	621,088	155,795	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2012	72,565,624	55,547,223	24,232,939	8,486,223	3,876,729	4,909,953	1,642,800	1,151,673	1,008,968	174,761	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2012	154,901,086	79,977,233	18,376,640	9,881,842	8,357,414	5,682,447	4,515,413	1,154,314	494,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2012	134,036,749	66,848,535	31,324,787	14,080,557	9,833,297	5,238,129	1,384,141	871,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2013	128,157,492	88,374,891	32,805,841	18,477,669	8,515,747	2,521,383	1,508,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2013	118,783,765	107,128,621	42,705,379	15,141,448	5,390,152	3,187,919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2013	149,648,973	115,620,742	29,769,955	10,746,864	5,697,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2013	160,723,155	94,681,506	25,728,407	17,655,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2014	181,825,135	80,196,631	65,436,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2014	230,020,760	136,694,300	67,740,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2014	228,594,757	130,077,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	246,193,188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Совокупный объем убытков по 1-ой группе, выплаченных после создания РПНУ и РЗУ, как процент от изначально созданных резервов, представлен ниже:

Квартал	РПНУ+РЗУ	Последующие величины заявленных и выплаченных убытков																	
1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал		
4 кв. 2009	19,011,030	3%	5%	5%	5%	6%	6%	6%	6%	6%	7%	8%	8%	8%	8%	8%	8%		
1 кв. 2010	28,356,896	6%	6%	7%	7%	8%	8%	8%	8%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%		
2 кв. 2010	37,490,012	8%	11%	11%	12%	12%	13%	13%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%		
3 кв. 2010	58,091,041	15%	18%	19%	20%	21%	22%	23%	23%	23%	23%	26%	26%	26%	26%	26%	26%		
4 кв. 2010	83,809,379	12%	17%	18%	21%	22%	22%	23%	23%	23%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%		
1 кв. 2011	104,412,010	18%	22%	26%	28%	30%	31%	32%	32%	34%	34%	34%	34%	34%	34%	34%	34%		
2 кв. 2011	139,538,495	16%	23%	26%	28%	30%	31%	31%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%		
3 кв. 2011	188,355,249	16%	24%	27%	29%	30%	31%	31%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%		
4 кв. 2011	65,935,512	64%	85%	105%	105%	109%	110%	115%	116%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%	117%		
1 кв. 2012	55,495,589	67%	101%	119%	127%	129%	136%	138%	140%	141%	141%	141%	141%	141%	141%	141%	141%		
2 кв. 2012	72,565,624	77%	110%	122%	127%	134%	136%	138%	139%	139%	139%	139%	139%	139%	139%	139%	139%		
3 кв. 2012	154,901,086	52%	63%	70%	75%	79%	82%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%	83%		
4 кв. 2012	134,036,749	50%	73%	84%	91%	95%	96%	96%	96%	96%	96%	96%	96%	96%	96%	96%	96%		
1 кв. 2013	128,157,492	69%	95%	109%	116%	118%	118%	118%	118%	118%	118%	118%	118%	118%	118%	118%	118%		
2 кв. 2013	118,783,765	90%	126%	139%	143%	143%	143%	143%	143%	143%	143%	143%	143%	143%	143%	143%	143%		
3 кв. 2013	149,648,973	77%	97%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%	104%		
4 кв. 2013	160,723,155	59%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%		
1 кв. 2014	181,825,135	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%		
2 кв. 2014	230,020,760	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%	59%		
3 кв. 2014	228,594,757	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%		
4 кв. 2014	246,193,188	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%	57%		

Средний показатель утилизации по кварталам ранее третьего квартала 2011 года составляет менее 35%. Однако, по резервам, начиная с четвертого квартала 2012 года, этот показатель достигает высоких величин, до 150%. Общие выводы по данным показателям приведены ниже после анализа утилизации РПНУ+РЗУ по 12-ой группе.

Результаты расчета утилизации резервов убытков на 31 декабря 2014 года по 12-ой группе представлены ниже:

Квартал	РПНУ+РЗУ	Последующие величины выявленных и выплаченных убытков																		
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал
4 кв. 2009	1 462,195	138,724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2010	1 273,218	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2010	2 898,373	-	48,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2010	7 012,324	48,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2010	66 381,681	98,809	98,514	8,171	40,982	-	-	426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2011	74 149,470	142,727	108,730	130 812	10 005	-	426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2011	73 355,065	196,127	367,527	10 005	794	3,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2011	122 964,587	723,598	333,407	186,475	27 458	21,540	-	-	-	-	-	-	-	71,930	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2011	198 396,720	752,597	409,021	101,213	36,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2012	160 146,042	821,505	299,372	70,074	-	48,000	-	-	-	-	-	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2012	132 039,716	502,759	225,693	14,245	48 000	20,216	-	-	-	-	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2012	127 461,923	534,545	522,869	63,661	89,919	-	7,465	-	-	31,390	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2012	108 497,965	863,153	236,251	291,830	-	82,465	-	80,201	-	83,745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2013	121 107,694	657,376	517,677	48,076	82,465	11,455	80,201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2013	169 661,963	2 873,994	331,457	113,842	148,746	164,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2013	251 899,182	1 936,666	356,235	383,699	238,786	175,544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2013	229 973,969	2 116,874	1 733,284	366,382	202,260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2014	173 869,576	4 890,793	2 438,796	1 012,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2014	3 349,009	5 716,852	7 876,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2014	6 031,637	13 627,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	9 529,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Совокупный объем убытков по 12-ой группе, выплаченных после создания РПНУ и РЗУ, как процент от изначально созданных резервов, представлен ниже:

Квартал	РПНУ+РЗУ	Последующие величины выявленных и выплаченных убытков																		
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал
4 кв. 2009	1 462 195	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%	9 49%
1 кв. 2010	1 273 218	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%	1 57%
2 кв. 2010	2 898 373	0 00%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 69%	1 57%
3 кв. 2010	7 012 324	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	0 70%	1 69%
4 кв. 2010	66 381 681	0 15%	0 30%	0 31%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 37%	0 70%	1 69%
1 кв. 2011	74 149 470	0 19%	0 34%	0 52%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 70%	1 69%
2 кв. 2011	73 355 065	0 27%	0 78%	0 78%	0 78%	0 78%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 79%	0 70%	1 69%
3 кв. 2011	122 964 587	0 59%	0 86%	1 01%	1 03%	1 05%	1 05%	1 05%	1 05%	1 05%	1 05%	1 05%	1 05%	1 11%	1 11%	1 11%	1 11%	1 11%	1 11%	1 69%
4 кв. 2011	198 306 720	0 38%	0 59%	0 64%	0 65%	0 65%	0 65%	0 65%	0 65%	0 65%	0 65%	0 65%	0 65%	0 69%	0 69%	0 69%	0 69%	0 69%	0 69%	1 69%
1 кв. 2012	160 146 042	0 51%	0 70%	0 70%	0 74%	0 74%	0 77%	0 77%	0 77%	0 77%	0 77%	0 82%	0 82%	0 82%	0 82%	0 82%	0 82%	0 82%	0 82%	1 69%
2 кв. 2012	152 039 716	0 33%	0 48%	0 49%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 53%	0 58%	0 58%	0 58%	0 58%	0 58%	0 58%	0 58%	0 58%	0 58%	1 69%
3 кв. 2012	127 461 923	0 42%	0 83%	0 88%	0 95%	0 95%	0 96%	0 98%	0 98%	1 04%	0 98%	0 98%	0 98%	0 98%	0 98%	0 98%	0 98%	0 98%	0 98%	1 69%
4 кв. 2012	108 497 965	0 80%	1 01%	1 01%	1 28%	1 36%	1 36%	1 43%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 51%	1 69%
1 кв. 2013	121 107 694	0 54%	0 97%	1 01%	1 08%	1 09%	1 15%	1 15%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 22%	1 69%
2 кв. 2013	169 661 963	1 69%	1 89%	1 96%	1 96%	2 05%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	2 15%	1 69%
3 кв. 2013	251 899 182	0 77%	0 91%	1 06%	1 16%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 23%	1 69%
4 кв. 2013	229 973 969	0 92%	1 67%	1 83%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 92%	1 69%
1 кв. 2014	173 869 576	2 81%	4 22%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	4 80%	1 69%
2 кв. 2014	3 349 009	170 70%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	405 88%	1 69%
3 кв. 2014	6 031 637	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	225 93%	1 69%
4 кв. 2014	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	9 529 905	1 69%

По 12-ой группе ранее первого квартала 2014 года утилизация резервов убытков составляет не более 5% от общей величины резервов убытков, а за второй и третий кварталы 2014 года наблюдается высокий процент утилизации.

Величины резерва убытков по 1-ой и 12-ой группам страхования подверглись большим колебаниям, в связи с изменением в методологии расчета РПНУ (переход от ранее используемого 100% коэффициента убыточности на фактическую убыточность), требуемого в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и международной общепринятой актуарной практикой. Общество планирует обратиться к регулирующему органу с предложением использовать актуарное суждение при расчёте РПНУ, что позволит смягчить колебания резервов убытков.

Вместе с этим необходимо отметить, что снижение РПНУ по 12-ой группе во втором квартале 2014 года, частично было компенсировано увеличением стабилизационного резерва (рост резерва во втором квартале 2014 года составил 126 325 тыс. руб.).

Ниже приведены треугольники утилизации совокупного резерва убытков (т.е. сумма РЗУ и РПНУ) кумулятивно для всех групп страхования. Результаты расчета утилизации резервов убытков на 31 декабря 2014 года по всем группам страхования представлены ниже:

Квартал	РПНУ-РЗУ	Последующие величины заявленных и выплаченных убытков																			
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	20,517,478	739,014	345,127	-	-	45,519	154,441	30,114	-	-	-	226,767	26,318	-	-	-	-	-	136,727	-	-
1 кв. 2010	29,661,434	1,643,834	170,742	28,861	90,269	205,468	30,114	-	-	44,525	363,919	48,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2010	40,412,333	3,168,106	933,648	173,468	322,182	46,824	17,767	113,940	176,891	426,991	48,253	-	-	-	-	-	136,727	-	-	-	-
3 кв. 2010	65,119,824	8,730,148	1,659,595	859,692	325,725	831,695	223,054	176,891	496,524	200,612	109,782	-	-	1,654,207	118,030	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2010	150,420,457	10,108,991	3,988,133	1,361,635	1,994,178	451,943	447,346	676,123	200,612	200,612	109,782	169,000	1,780,685	215,302	-	136,727	-	-	-	-	-
1 кв. 2011	178,696,662	18,566,992	5,108,688	3,511,040	1,930,722	2,132,027	1,893,396	369,718	241,974	169,000	1,806,970	215,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2011	213,236,501	22,408,555	10,147,461	4,199,490	2,691,334	3,188,135	1,215,548	274,766	220,417	2,031,273	215,302	627,515	136,727	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2011	312,479,148	31,607,277	14,493,065	5,931,198	4,773,039	1,734,435	1,119,474	235,276	2,789,126	406,417	627,515	181,805	-	-	71,930	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2011	266,576,257	43,667,939	14,778,080	9,552,016	3,882,624	2,223,123	939,713	3,000,233	460,469	673,986	205,506	63,211	71,930	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2012	219,063,743	38,661,381	19,068,365	9,927,874	4,446,131	1,464,298	4,142,516	915,817	820,053	757,814	155,795	271,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2012	229,287,065	56,894,768	24,563,756	8,500,468	3,924,729	5,222,446	1,642,800	1,151,673	1,145,694	174,761	453,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2012	288,615,065	80,968,630	18,995,877	9,945,503	8,739,610	5,682,447	4,522,878	1,291,041	525,522	492,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2012	253,482,910	68,704,937	32,050,158	14,664,664	10,033,297	5,320,595	1,520,868	951,586	810,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2013	252,925,016	89,860,453	33,868,915	18,795,970	8,598,212	2,720,941	1,588,246	1,854,796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2013	294,095,240	112,344,281	44,547,029	15,324,742	5,749,314	3,336,665	4,488,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2013	420,655,537	121,122,188	32,580,395	11,904,112	6,152,621	6,125,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2013	440,662,954	102,603,227	31,470,471	20,800,891	15,137,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 кв. 2014	412,127,272	94,436,596	74,685,962	33,953,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 кв. 2014	318,325,627	158,707,000	78,292,051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 кв. 2014	504,771,756	161,267,943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 кв. 2014	424,919,419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Совокупный объем убытков кумулятивно по всем группам, выплаченных после создания РПНУ и РЗУ, как процент от изначально созданных резервов, представлен ниже:

Квартал	РПНУ+РЗУ	Последующие величины заявленных и выплаченных убытков																			
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал	6 квартал	7 квартал	8 квартал	9 квартал	10 квартал	11 квартал	12 квартал	13 квартал	14 квартал	15 квартал	16 квартал	17 квартал	18 квартал	19 квартал	20 квартал
4 кв. 2009	20,517,478	4%	5%	5%	5%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%
1 кв. 2010	29,661,434	6%	6%	6%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
2 кв. 2010	40,412,333	8%	10%	11%	11%	11%	12%	12%	12%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	14%	14%	14%	14%
3 кв. 2010	65,119,824	13%	16%	17%	18%	19%	19%	19%	20%	21%	21%	21%	21%	23%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%
4 кв. 2010	150,420,457	7%	9%	10%	12%	12%	12%	12%	13%	13%	13%	13%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%
1 кв. 2011	178,696,662	10%	13%	15%	16%	17%	17%	19%	19%	19%	19%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
2 кв. 2011	213,236,501	11%	15%	17%	18%	20%	20%	21%	21%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%
3 кв. 2011	312,479,148	10%	15%	17%	18%	19%	19%	19%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
4 кв. 2011	266,576,257	16%	22%	26%	27%	28%	28%	29%	29%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%
1 кв. 2012	219,063,743	18%	26%	31%	33%	34%	35%	36%	36%	37%	37%	37%	37%	37%	37%	37%	37%	37%	37%	37%	37%
2 кв. 2012	229,287,065	25%	36%	39%	41%	43%	44%	44%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%
3 кв. 2012	288,615,065	28%	35%	38%	41%	43%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%
4 кв. 2012	253,482,910	27%	40%	46%	49%	52%	52%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%	53%
1 кв. 2013	252,925,016	36%	49%	49%	60%	61%	61%	61%	62%	62%	62%	62%	62%	62%	62%	62%	62%	62%	62%	62%	62%
2 кв. 2013	294,095,240	38%	53%	59%	61%	62%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%
3 кв. 2013	420,655,537	29%	37%	39%	41%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%
4 кв. 2013	440,662,954	23%	30%	35%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%	39%
1 кв. 2014	412,127,272	23%	41%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%	49%
2 кв. 2014	318,325,627	50%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%	74%
3 кв. 2014	504,771,756	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%	32%
4 кв. 2014	424,919,419	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

В таблице ниже приведено сравнение резервов убытков на 31 декабря 2014 года в соответствии со стандартами РСБУ и МСФО:

	(1) РСБУ, тыс. руб.	(2) МСФО, тыс. руб.	(3)=(1) – (2), тыс. руб.	(4)=(3)/(1), %
РЗУ	252 235	225 886	26 349	10
РПНУ	172 685	464 112	(291 427)	-170
Стабилизационный резерв	193 248	-	193 248	100
ИТОГО	618 168	689 998	(71 830)	-12

Отметим, что сумма резервов убытков в соответствии с МСФО, где Общество адаптивно использует методологии формирования резервов убытков, следуя общепринятой международной актуарной практике, внутренним правилам БНП Париба КАРДИФ и актуарному суждению, на 12% превышает сумму резервов убытков и стабилизационного резерва в соответствии с РСБУ (где используется формализованный подход, не позволяющий применять актуарное суждение).

Общество считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года резервы убытков, рассчитанные в соответствии с РСБУ, достаточны для исполнения обязательств по произошедшим до этой даты страховым событиям (ретроспективный анализ утилизации резервов убытков за прошлые периоды свидетельствует о достаточности резервов убытков созданных в предыдущие отчетные периоды, а также оценка резервов в соответствии с РСБУ достаточно близка к оценке по МСФО).

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Сравнительное распределение общей суммы начисленных страховых премий по договорам прямого страхования и количества застрахованных представлено в таблице:

	2014 год	2013 год
Общая сумма начисленных страховых премий, тыс. руб.	3 725 198	5 806 809
Количество застрахованных в течение периода, шт.	4 747 600	3 896 082

Сравнительное распределение начисленных страховых премий по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1*)	1 327 868	36	4 109 211	71
страхование имущества физических лиц (Группа 11*)	994 566	27	406 097	7
страхование средств автотранспорта (страхование «GAR») (Группа 5*)	940 992	25	446 922	8
страхование финансовых рисков граждан и предпринимательских рисков (Группа 12*)	461 358	12	844 545	14
страхование ответственности (Группа 18*)	414	-	34	-
Всего страховых премий	3 725 198	100	5 806 809	100

* Согласно классификации по Приказу Министерства Финансов РФ от 11 июня 2002 г. № 51н

Ниже представлено сравнительное распределение страховых премий по партнерам-дистрибьюторам:

Наименование партнера-дистрибьютора	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
канал дистрибуции 4	954 606	26	687 030	12
канал дистрибуции 1	778 317	21	1 771 236	30
канал дистрибуции 5	708 770	20	330 341	6
канал дистрибуции 7	658 194	18		
канал дистрибуции 2	573 962	14	2 762 180	48
канал дистрибуции 6	51 254	1	254 719	4
канал дистрибуции 3	95	-	1 303	-
Всего страховых премий	3 725 198	100	5 806 809	100

Сравнительное распределение страховых премий, переданных в перестрахование, по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование финансовых рисков граждан (Группа 12*)	32 001	51	26 414	36
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1*)	31 067	49	46 337	64
Всего страховых премий, переданных в перестрахование	63 068	100	72 751	100

* Согласно классификации по Приказу Министерства Финансов РФ от 11 июня 2002 года № 51н

Сравнительное распределение страховых выплат по прямым договорам страхования по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1*)	521 014	70	543 624	96
страхование финансовых рисков граждан (Группа 12*)	157 555	21	8 446	2
страхование средств автотранспорта (страхование «GAP») (Группа 5*)	36 073	5	8 889	2
страхование имущества физических лиц (Группа 11*)	33 782	4	24	-
страхование ответственности (Группа 18*)	211	-	-	-
Всего страховых выплат	748 635	100	560 983	100

* Согласно классификации по Приказу Министерства Финансов РФ от 11 июня 2002 года № 51н

Сравнительное распределение страховых выплат по прямым договорам страхования по партнерам-дистрибьюторам представлено в следующей таблице:

Наименование партнера-дистрибьютора	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Партнер 1	438 822	59	475 698	84
Партнер 2	194 071	26	39 952	8
Партнер 3	42 712	6	21 049	4
Партнер 4	32 129	4	10 471	2
Партнер 5	31 883	4	3	-
Партнер 6	9 018	1	13 810	2
Всего страховых выплат	748 635	100	560 983	100

Общая сумма выплат, связанных с урегулированием страховых случаев и досрочным расторжением договоров страхования в отчетном году составила 849 247 тыс. рублей.

Сравнительное распределение возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования по видам страховой деятельности представлено в следующей таблице:

Виды страхования	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
страхование от несчастных случаев и болезней (Группа 1*)	63 069	63	134 276	73
страхование финансовых рисков граждан (Группа 12*)	35 320	35	47 171	26
страхование имущества физических лиц (Группа 11*)	1 849	2	1 117	1
страхование средств автотранспорта (страхование «GAP») (Группа 5*)	374	-	164	-
Всего возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования	100 612	100	182 728	100

* Согласно классификации по Приказу Министерства Финансов РФ от 11 июня 2002 года № 51н

Сравнительное распределение возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования по партнерам-дистрибьюторам представлено в следующей таблице:

Наименование партнера-дистрибьютора	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Партнер 1	85 891	85	164 168	90
Партнер 2	4 869	5	15 929	9
Партнер 3	4 796	5	1 689	1
Партнер 4	4 248	4	760	-
Партнер 5	549	1	56	-
Партнер 6	259	-	126	-
Всего возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования	100 612	100	182 728	100

13.1. Информация по географическому сегменту

Географическое распределение страховых премий представлено в следующей таблице:

№ п/п	Регионы	2014 год		2013 год	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	город Москва	1 317 765	35	3 587 090	62
2	Ленинградская область	272 476	8	124 992	2
3	Свердловская область	158 671	4	151 603	3
4	Тюменская область	148 663	4	120 294	2
5	Республика Башкортостан	144 520	4	122 669	2
6	Челябинская область	122 017	3	84 741	1
7	Другие регионы*	1 561 086	42	1 615 420	28
	Итого	3 725 198	100	5 806 809	100

* каждый из которых составляет менее 3 процентов от общего количества страховых премий

Групповой договор с ОАО «Сбербанк» формально отражен в г. Москве, хотя подключение клиентов к программам страхования осуществляется по всей территории Российской Федерации и в особенности в Поволжском, Уральском, Северо-Кавказском и Центрально-Черноземном федеральных округах.

Географическое распределение возвратов денежных средств страхователям при досрочном расторжении договоров страхования и страховых выплат представлено в следующей таблице:

№ п/п	Регионы	2014 год		2013 год	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	город Москва	635 125	75	545 332	73
2	Свердловская область	22 240	3	18 903	3
3	Самарская область	9 241	1	12 480	2
4	Другие регионы*	182 641	22	166 996	22
	Итого	849 247	100	743 711	100

* каждый из которых составляет менее 3 процентов от общего количества страховых премий

14. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Прекращаемая деятельность отсутствует.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Согласно решению единственного участника Общества от 4 февраля 2015 года № 28 Общество направило нераспределенную прибыль по итогам работы за 2011-2013 гг. в размере 450 000 тыс. руб. на выплату дивидендов. Выплата состоялась 13 февраля 2015 года.

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ, ИХ ХАРАКТЕРИСТИКА

Согласно п. 5 ПБУ 8/2010 Общество на 31 декабря 2014 года сформировало следующие оценочные обязательства в общей сумме 77 618 тыс. руб. (отражены по строке 2250 формы 1-страховщик):

- оценочное обязательство в виде оплаты отпусков, не использованных работниками на конец отчетного года в размере, исчисленном как сумма компенсации за неиспользованный отпуск, которая была бы начислена на отчетную дату работникам, если бы на эту дату все они были уволены, в размере 9 149 тыс. руб.;
- оценочное обязательство в виде оплаты вознаграждения сотрудникам по итогам работы за 2014 год в размере 45 300 тыс. руб.;
- оценочное обязательство в виде оплаты услуг единственного участника Общества в размере 23 169 тыс. руб.

17. ИНФОРМАЦИЯ О ФОРМИРОВАНИИ ФОНДА ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И НАПРАВЛЕНИЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЕГО СРЕДСТВ

Фонд предупредительных мероприятий Обществом не формируется.

18. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.04.2008 г. № 48н, связанными сторонами признаются юридические и (или) физические лица, оказывающие влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Таковыми лицами могут являться:

- (а) юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством РФ;
- (б) юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- (в) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Связанными сторонами Общества являются аффилированные лица:

№ п/п	Наименование аффилированного лица	Сведения о взаимосвязи
1	Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ», дата регистрации 16 сентября 1991 года, регистрационный номер 382 983 922 R.C.S. PARIS	Единственный участник Общества
2	Александр Дразнек	Член Совета директоров Общества
3	Филипп Альман	Член Совета директоров Общества
4	Жерар Бине	Член Совета директоров Общества
5	Франсуа Рэнье	Член Совета директоров Общества
6	Козлов Константин Владимирович	Генеральный директор Общества

В 2014 году Общество выплатило единственному участнику дивиденды в размере 250 000 тыс. руб. на основании решения, принятого на ежегодном собрании Совета Директоров 30 апреля 2014 года (2013 год: Общество выплатило дивиденды в размере 362 732 тыс. руб.).

Начисление заработной платы и бонусов Генеральному директору Общества производилась в соответствии с условиями его трудового договора и решениями единственного участника.

Кроме того, в соответствии со ст.20 НК РФ, «БНП Париба Банк» АО и ООО «Сетелем Банк» являются взаимозависимыми лицами по отношению к Обществу.

19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ОБ УЧАСТИИ В СТРАХОВЫХ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ПУЛАХ)

Общество участником договора о совместной деятельности не является, в страховых и перестраховочных пулах не состоит.

20. РАСШИФРОВКА ДАННЫХ СТАТЕЙ (ГРУПП СТАТЕЙ) ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ КАК «ПРОЧИЕ», «ИНЫЕ» ИЛИ «ДРУГИЕ» (В СЛУЧАЕ ИХ СУЩЕСТВЕННОСТИ)

При расшифровке статей форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленных как «прочие», «иные» или «другие», Общество определяет уровень существенности как 5% от суммы, указанной в статье.

Расшифровка статьи 2910 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» формы 2-страховщик представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	4	100	-	-
возврат агентского вознаграждения в связи с досрочными расторжениями договоров страхования	4	100	-	-

Расшифровка статьи 2920 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» формы 2-страховщик представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 316	100	5 815	100
списанная дебиторская задолженность страхователей	6 524	49	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	3 984	30	938	16
расходы по оплате услуг колл центров	1 200	9	743	13
сервисные услуги по ремонту техники	816	6	-	-
создание резерва сомнительных долгов				
по операциям страхования	792	6	-	-
расходы по изготовлению правил страхования	-	-	4 044	70
иные расходы	-	-	90	1

Расшифровка статьи 3200 «Прочие доходы» формы 2-страховщик представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие доходы	72 493	100	12 542	100
списание неиспользованных оценочных обязательств	37 880	52	2 659	21
курсовые разницы	33 724	47	8 724	70
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	89	-	899	7
иные доходы	800	1	260	2

Величина списания неиспользованных оценочных обязательств в 2014 году превышает величину списания обязательств в 2013 году, поскольку по состоянию на 31 декабря 2014 года в состав неиспользованных оценочных обязательств были включены обязательства по выплате неиспользованных годовых бонусов в размере 20 888 тыс. руб., обязательства по оплате услуг головного офиса в размере 13 714 тыс. руб. и отпусков в размере 3 278 тыс. руб. Для сравнения по состоянию на 31 декабря 2013 года остаток неиспользованных

обязательств по выплате годовых бонусов составлял всего 2 287 тыс. руб. и по оплате отпусков 372 тыс. руб.

В связи с резким ростом курса доллара США и евро к рублю значение курсовых разниц в 2014 году превысило значение курсовых разниц в 2013 году почти в четыре раза.

Расшифровка статьи 3300 «Прочие расходы» формы 2-страховщик представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Прочие расходы	33 091	100	29 118	100
курсовые разницы	12 071	37	3 723	13
судебные издержки	7 622	23	1 374	5
корпоративные мероприятия	6 447	20	9 102	31
услуги, не связанные со страховой деятельностью	2 303	7	-	-
расходы прошлых лет	1 786	5	6 652	23
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	1 097	3	774	3
НДС начисленный	1 080	3	5 639	19
спонсорский взнос на благотворительность	161	-	450	2
иные расходы	524	2	1 404	4

Расшифровка статьи 1190 «Прочие поступления» формы 4-страховщик представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие поступления	41 451	100	18 150	100
курсовые разницы по валютным счетам	27 762	67	1 743	10
возврат денежных средств от страхователей и контрагентов, связанный с указанием неверных платежных реквизитов	12 884	31	16 407	90
иные	805	2	-	-

Резкое увеличение курсовых разниц по валютным счетам в 2014 году по сравнению с 2013 годом связано с падением рубля к доллару США и евро на 50-70%.

Расшифровка статьи 1290 «Прочие платежи» формы 4-страховщик представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие платежи	121 281	100	98 151	100
налоги и сборы, кроме налога на прибыль	88 104	73	78 163	80
денежные средства, отправленные страхователям по уточненным платежным реквизитам	13 316	11	18 440	19
курсовые разницы по валютным счетам	11 240	9	581	-
судебные издержки	7 622	6	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)	977	1	774	1
иные платежи	22	-	193	-

Расшифровка строки 8749 раздела 8.4.2 «Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о прибылях и убытках страховщика представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	70 556	100	26 248	100
пропорциональная мотивация дистрибуторов	36 349	52	17 312	66
оплата услуг эквайринга по проекту «Телемаркетинг»	18 608	26	-	-
изготовление комплектов документов для заключения договоров	15 599	22	8 936	34

Расшифровка строки 9619 раздела 8.7. «Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о прибылях и убытках страховщика представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прочие управленческие расходы	68 049	100	82 176	100
расходы на программное обеспечение	30 174	44	15 531	19
расходы по оплате услуг головного офиса	23 169	34	27 747	34
расходы на маркетинг, исследования рынка	12 963	19	37 562	46
иные расходы	1 743	3	1 336	1

21. О СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБКАХ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДАМ, ИСПРАВЛЕННЫХ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

Исправления существенных ошибок предшествующих отчетных периодов в отчетности за 2014 год отсутствуют.

22. РЕШЕНИЯ ВЫСШЕГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЩИКА И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

На момент представления уточненной отчетности в государственные контролирующие органы отчетность решением единственного участника Общества не утверждена. Заседание Совета директоров, на котором будет рассматриваться вопрос об утверждении годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год, состоится 7 апреля 2015 года.

23. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА

Общество в 2014 году не реорганизовывалось.

24. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВЩИКА

В 2015 году деятельность Общества подвергнется негативному воздействию неблагоприятной макроэкономической и геополитической ситуации. В частности, на 2015 год прогнозируются следующие тенденции: снижение ВВП на 3-5%, рост инфляции свыше 15% в год, снижение объемов продаж в секторе реализации новых автомобилей на 40%, снижение продаж новой бытовой техники на 30%, сокращение выдачи кредитов розничными банками на 30-40%.

Учитывая сложившуюся ситуацию, Общество намерено в течение 2015-2017 гг. продолжать реализовывать свой план развития, направленный на увеличение числа дистрибьюторов, диверсификацию линейки страховых продуктов, выход на новые рынки дистрибуции (автопроизводителей/автодилеров и предприятий розничной торговли бытовой электроникой и электротехникой) и укрепление позиций на рынке банков среднего размера.

25. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ХАРАКТЕРИСТИКА ЕЕ СОСТОЯНИЯ

Система внутреннего контроля (далее «СВК») Общества представляет собой набор методов и средств обнаружения, оценки, мониторинга и управления всеми видами рисков. В Обществе выделена функция постоянного контроля, целью которой является организация, координация и проверка проводимых контрольных мероприятий в отношении существующих операционных рисков.

Основными целями и задачами СВК Общества являются:

- обеспечение соблюдения действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних нормативных документов;
- защита интересов единственного участника и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Обществом;
- защита Общества от внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности, обеспечение эффективности управления рисками и контроля за их своевременной идентификацией, оценкой и минимизацией;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, финансовой устойчивости, ликвидности и сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- обеспечение информационной безопасности;
- обеспечение своевременности предоставления сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ;
- исключение вовлечения Общества и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе, легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

СВК Общества включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Общества со стороны органов управления: Совета Директоров, Генерального директора, Комитета руководителей;
- контроль за эффективностью управления страховыми рисками и правильностью оценки страховых рисков со стороны Андеррайтингового Комитета БНП Париба КАРДИФ; актуарной службы БНП Париба КАРДИФ и ответственных актуариев Общества;
- контроль за соответствием страховых операций, бизнес-процессов и иных сделок Общества требованиям законодательства, внутренних нормативных документов, решениям органов управления Общества, требованиям и рекомендациям Внутреннего аудита группы БНП Париба;

- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за распределением полномочий в виде распределения должностных обязанностей сотрудников Общества с целью исключения конфликта интересов, который может повлечь за собой осуществление противоправных действий при совершении страховых операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием СВК в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Общества, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию СВК Общества (далее «мониторинг СВК») со стороны Комитета руководителей и Службы Внутреннего аудита.

Внутренний контроль обеспечивается на трех уровнях:

- при осуществлении отдельных операций – сотрудниками подразделений Общества, наделенными полномочиями по контролю за совершением соответствующих операций;
- при осуществлении сотрудниками Общества своих функций – руководителями соответствующих подразделений (внутри подразделений);
- при осуществлении деятельности подразделений и Обществом в целом – органами управления, органами внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Общества.

Руководители и сотрудники подразделений Общества участвуют в реализации задач внутреннего контроля в пределах предоставленных им полномочий и несут ответственность за осуществление соответствующих контрольных функций.

Руководители подразделений Общества должны обеспечивать контроль за соблюдением сотрудниками соответствующих подразделений требований СВК и, в случае выявления нарушений, принимать меры для привлечения виновных к ответственности, а также для защиты интересов Общества, его единственного участника и клиентов.

Если при осуществлении операций (сделок) у сотрудников Общества возникают сомнения в соответствии конкретной операции (сделки) требованиям действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Общества и стандартов профессиональной деятельности, сотрудник должен проинформировать об этом Руководителя Управления финансов, рисков и контроля Общества.

26. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОЛЕЗНАЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЩИКА ИЛИ УМЕСТНАЯ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ ЕЕ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ (СТАТЕЙ, ГРУПП СТАТЕЙ)

26.1. Управление рисками

В данном разделе также представлены основные риски, которым подвергается Общество, а также подход Общества по их управлению.

Принципы и задачи, система управления рисками

Общество создала систему управления рисками с целью гарантии платежеспособности, обеспечения непрерывности бизнеса и развития Общества, поддержания оптимального соотношения риска и прибыльности, а также соблюдения интересов держателей полисов, которым должна быть обеспечена соответствующая защита, сотрудников, единственного участника, заинтересованного в результатах деятельности Общества.

Система управления рисками направлена на:

- выявление, оценку, контроль, снижение и предотвращение рисков;
- осуществление надзора и составление регулятивных отчетов;
- обеспечение последовательного подхода к достижению целей бизнеса и уровню принятия рисков;
- формирование культуры управления рисками.

При управлении рисками Общество придерживается следующих принципов:

- управление рисками помогает Обществу достичь своих целей и выявить возможности для развития бизнеса;
- управление рисками существует не как отдельное направление, а полностью интегрировано в повседневную деятельность и процессы Общества;
- управление рисками является частью процесса принятия решений. Общество осуществляет диверсификацию рисков, поддерживая сбалансированный портфель рисков. Решения своевременно внедряются на всех уровнях Общества для минимизации потенциально негативного влияния, вызванного изменениями конъюнктуры рынка, регуляторной среды или ситуации с клиентами;
- ответственность за управление рисками возложено на всех уровнях руководства в Общества.

Общество применяет трехуровневую систему управления рисками:

- основную ответственность за выявление рисков и управление ими несет руководство вовлеченных подразделений Общества (первый уровень);
- поддержку и анализ полноты и точности оценки рисков, отчетности по рискам и адекватности планов по их снижению осуществляет функция внутреннего контроля Общества (второй уровень);
- независимое и объективное подтверждение прочности системы управления рисками, уместности и эффективности внутреннего контроля обеспечивает функция Внутреннего аудита группы БНП Париба (третий уровень).

Система управления рисков основана на следующих группах рисков:

- финансовые риски включают в себя рыночный и кредитный риск, страховой риск, управление ликвидностью и капиталом;
- операционные риски возникают вследствие ненадлежащего функционирования или ошибочности внутренних процессов, человеческого фактора или некорректной работы систем, а также в результате воздействия внешних событий;
- стратегический риск связан с такими факторами, как клиенты, бренд, продукты и рынки, а также включает любые риски, которым может быть подвержена бизнес-модель вследствие изменений в действиях конкурентов Общества.

Реестр рисков и комитет по внутреннему контролю

Реестр рисков представляет собой основной инструмент управления рисками в Обществе, направленный на выявление и сбор информации о случаях возникновения риска, который может повлиять на способность Общества к достижению своих целей.

Контроль за рисками, отраженными в реестре рисков, осуществляется Комитетом по внутреннему контролю, заседания которого проводятся ежеквартально. Комитет по внутреннему контролю отвечает за формирование политики Общества по управлению рисками и, при необходимости, за принятие решений по основным рискам.

Владелец риска назначается по каждому выявленному риску и отвечает за реализацию плана действий и последующие мероприятия.

Система управления финансовыми рисками

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя следующие три типа риска: валютный риск, риск изменения рыночной процентной ставки и ценовой риск. Для управления рыночным риском Общество использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и придерживается продуманной инвестиционной политики.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютных курсов. Основные операции Общества осуществляются в рублях, а валютный риск связан главным образом с евро и долларами США – валютами, в которых частично размещены банковские счета и депозиты Общества. Общество управляет данным риском, обеспечивая наличие достаточных активов, соответствующих величине обязательства в той же валюте. Общество оценивает валютный риск как несущественный, поскольку активы и обязательства в иностранной валюте составляют менее 1% от общего объема портфеля.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Общество полагает, что оно не подвержено значительному ценовому риску, поскольку все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся на его балансе, выпущены эмитентами с кредитными рейтингами на уровне государственного или близкого к нему.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения третьими лицами своих обязательств по отношению к Обществу. Максимальный уровень кредитного риска Общества, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Общество контролирует кредитный риск посредством контроля кредитного рейтинга (с использованием данных признанного международного рейтингового агентства Moody's Investors Service) своих контрагентов, у которых Общество разместило свои инвестиционные активы, а в случае, если рейтинг отсутствует, Общество оценивает риск, присущий данным контрагентам.

При анализе кредитного риска по страховым премиям Общество считает потенциальным риском просрочку в получении премий от партнеров свыше 30 дней. В 2014, как и в 2013 году, средний срок просрочки составил менее 30 дней: 19 дней в 2014 году (21 день в 2013 году). С учетом тенденций и причин просрочки, Общество считает кредитный риск по страховым премиям низким.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Общество столкнется с трудностями при исполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. В целом, управление рисков ликвидности осуществляется за счет обеспечения соответствия сроков инвестированных активов и страховых обязательств.

26.2. Управление активами и обязательствами

При управлении активами Общество применяет сбалансированный подход, который учитывает качество, диверсификацию, отсутствие расхождений по срокам погашения активов и обязательств, ликвидность, концентрацию и доходность инвестиций. Целью инвестиционного процесса является оптимизация инвестиционного и общего дохода с учетом риска, а также обеспечение надлежащего управления активами и обязательствами с учетом движения денежных средств и сроков погашения. На 31 декабря 2014 года Общество использовала собственные инструменты, оценки для управления активами и обязательствами.

26.3. Управление капиталом

Стратегия управления капиталом направлена на максимальное увеличение стоимости собственного капитала в долгосрочной перспективе посредством оптимизации его размещения в соответствии с нормативно-правовыми требованиями и требованиями к платежеспособности. Общество управляет капиталом и платежеспособностью при помощи комплексной интегрированной системы принципов и структуры корпоративного управления, а также с применением соответствующих методологий и процессов текущего контроля и отчетности. На основании данных принципов Общество управляет капиталом с учетом страховых и регуляторных ограничений. Достаточность капитала Общества и его платежеспособность находятся под постоянным контролем.

26.4. Достаточность капитала

Управление капиталом осуществляется с целью постоянного соблюдения регуляторных требований. В дополнение к требованиям поддержания минимального уровня капитала и платежеспособности, Общество стремится поддерживать достаточный буфер для обеспечения соблюдения требований к уровню капитала в случае непредвиденных ситуаций.

К страховым компаниям РФ применяется требование платежеспособности в соответствии с действующим законодательством. Нормативная маржа платежеспособности для Общества, осуществляющей, в соответствии с классификацией РФ, общее страхование, рассчитывается как наибольшее из двух величин: 16% валовых премий прошлого года или 23% от среднегодовой величины страховых выплат за последние три года. При этом делается вычет на перестрахование на основе выплат перестраховщиков за последние 3 года, который рассчитывается как процент от валовых премий за данные годы.

В 2014 году Общество полностью соблюдало все внешние требования к капиталу и марже платежеспособности. По состоянию на 31 декабря 2014 года фактический размер маржи платежеспособности составил 1 867 151 тыс. руб., нормативный размер маржи платежеспособности – 475 546 тыс. руб., а превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным соответственно – 1 391 605 тыс. руб. или 293%.

Риски страхования рассмотрены в разделе 11 настоящих пояснений к бухгалтерской отчетности.

Система управления операционными рисками

Операционный риск представляет собой риск финансовых убытков из-за недостаточной организации или некорректной работы внутренних процессов, ошибок сотрудников и/или сбоев в работе ИТ систем. Внешние факторы включают такие события, как наводнения, пожары, землетрясения и террористические атаки, если они оказывают воздействие на процессы Общества. Операционный риск также включает административные риски, риски

в области бухгалтерского учета и кадровых ресурсов, правовые и налоговые риски, риски, связанные с налоговыми системами, а также финансовые последствия коммерческих и репутационных рисков, а также рисков несоблюдения нормативных требований. В целях надлежащего управления операционными рисками Общества разработала и внедрила процедуру информирования о случаях наступления операционных рисков, которая представляет собой основополагающий элемент системы непрерывного операционного контроля в Обществе. По каждому операционному риску оценивается его потенциальное воздействие и вероятность наступления события. Оценка воздействия проводится по финансовым, операционным и репутационным критериям. Процедура подразумевает, что каждый сотрудник обязан информировать сотрудника СВК об известных ему случаях, а он в свою очередь регистрирует такой инцидент в центральной административной системе, и затем осуществляет последующий контроль.

Стратегический риск

Общество подвержено влиянию ряда стратегических рисков. Стратегия Общества должна содействовать реализации его видения и достижению его целей, а также быть адаптированной к внешней и внутренней среде, в частности реагировать на изменения конкурентной среды, поведения клиентов, нормативно-правового регулирования, а также на зарождающиеся тенденции (угрозы военных конфликтов, климатические изменения, возникающие стихийные бедствия, пандемические заболевания, влияние экологии и системы государственного здравоохранения на смертность, генетически модифицированные формы и нанотехнологии). Общество рассматривает стратегические риски в ходе стратегических исследований и планирования.

В ходе ведения своей основной деятельности Общество подвергается следующим стратегическим рискам, связанным с конкурентной средой:

- риск потери 20% бизнеса Общества из-за прекращения сотрудничества с одним из крупнейших дистрибуторов из сектора потребительского кредитования;
- для банковского рынка характерна острая конкуренция – почти все ведущие банки создали собственные страховые компании для управления своей деятельностью по страхованию и вытеснению из бизнеса сторонних страховщиков;
- низкие барьеры выхода на рынок страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов, страхования «GAP», продленной гарантии автомобилей и страховании бытовой электроники на котором работает Общество, будет занят конкурентами, предлагающими более высокие уровни комиссии.

Принимая во внимание потерю своих основных партнеров, Общество разработало стратегический план 2015-2017 гг., обозначив следующие основные задачи:

- увеличение числа дистрибуторов и снижение зависимости от ограниченного числа дистрибуторов;
- диверсификация линейки страховых продуктов, в том числе снижение доли продуктов личного страхования от несчастных случаев и болезней в страховом портфеле посредством включения других видов страховых продуктов, таких как продленная гарантия и страхование «GAP»;
- частичный или полный выход на новые рынки дистрибуции (автопроизводителей, автодилеров или предприятий розничной торговли бытовой электроникой и электротехникой), а также укрепление позиций на рынке региональных банков среднего размера.

Генеральный директор

Козлов К. В.

Главный бухгалтер

Пасечник Е. А.