

- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года) вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и ПКР (SIC) 12 "Консолидация предприятия специального назначения". МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Описание процедур консолидации переносится из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесения корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, в таком случае данные соглашения будут отражаться в финансовой отчетности аналогично активам/операциям, находящимся под совместным контролем, в соответствии с МСФО (IAS) 31, либо на совместные предприятия, для которых применяется только метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4

Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Группа предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности Группы:

- Автострахование (обязательное страхование автогражданской ответственности ("ОСАГО") и добровольное страхование автовладельцев ("КАСКО");
- Страхование имущества;
- Личное страхование (страхование от несчастных случаев, включая обязательное государственное страхование и добровольное медицинское страхование);
- Прочее страхование, отличное от страхования жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование);

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Группа также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Группа управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Группы направлена на диверсификацию таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Группы всегда включал несколько категорий несвязанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Группы считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

Стратегия андеррайтинга представлена в бизнес-плане, который предусматривает категории и субкатегории видов страхования, а также территории действия каждого вида страхования. Группа реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- комиссионная ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

(ii) Стратегия перестрахования

Группа перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Группа заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для Группы. Группа также заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают Группу от риска накопленных убытков, которые могут произойти в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия.

Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом заранее известной задолженности в случаях несостоятельности/банкротства и безнадежных к взысканию сумм. Группа осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

(в) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Группы, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

(i) Автострахование

Характеристика страховых продуктов

Большая часть портфеля страховых продуктов Группы относится к автострахованию, включая добровольное страхование (далее - "КАСКО") и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - "ОСАГО"). В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или ущерб, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров ОСАГО обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения ущерба имуществу, вреда жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с краткосрочным и долгосрочным периодом выявления убытка после окончания договора страхования. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю ущерба, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для предъявления и урегулирования и представляют большую сложность для оценки, относятся к претензиям, связанным с телесными повреждениями.

Управление риском

В основном период времени для заявления убытка по автострахованию является незначительным, а сложность урегулирования данных убытков является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Группа отслеживает и реагирует на изменения расходов на ремонт, компенсаций за причинение вреда здоровью, частоты выплат страхового возмещения вследствие кражи или несчастного случая.

На частоту заявлений влияют неблагоприятные погодные условия, поэтому уровень количества заявлений выше в зимние месяцы.

Расчет премий по автострахованию осуществляется на основании статистических данных по страховым случаям, подготовленных Группой.

(ii) *Страхование имущества*

Характеристика страховых продуктов

Группа осуществляет страхование имущества, включающее страхование имущества физических лиц и страхование имущества предприятий. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба зданиям или находящемуся внутри имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск андеррайтинга, риск конкуренции и риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Группа также подвержена риску завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Риск андеррайтинга представляет собой риск того, что Группа не сможет установить соответствующие страховые премии для различных видов имущества, которое она страхует. В рамках страхования имущества физических лиц предполагается, что большое количество страхуемого имущества будет обладать сходными характеристиками риска. Однако, имущество коммерческих предприятий может не отвечать данному предположению. Многие условия по страхованию имущества коммерческих предприятий характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и за счет перестрахования. Группа строго следует установленным критериям андеррайтинга для того, чтобы сохранять риск убытков Группы на приемлемом уровне.

(iii) *Страхование от несчастных случаев*

Характеристика страховых продуктов

В соответствии с договорами страхования выплаты производятся физическим лицам, в том числе сотрудникам, в случае причинения вреда здоровью в результате несчастного случая.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями.

(iv) Медицинское страхование

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на медицинское лечение и расходы по госпитализации. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов коллективного медицинского страхования, но Группа также выписывает полисы индивидуального медицинского страхования.

Управление риском

Медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. Группа управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных полисов, что обычно приводит к большей диверсификации риска, и посредством проведения оценки состояния здоровья, поэтому при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни страхователя.

(г) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Группы. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств.

Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например по географическому признаку.

Основные подходы Группы к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование. Группа заключает договоры перестраховочной защиты для различных видов страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхования имущества. Группа постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

(д) Перестрахование риска

Группа передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и минимизируют размер убытков. Величина каждого удержанного Группой риска зависит от оценки Группой конкретного риска.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований.

5 Премии

2012 год	Пояснение	ОСАГО	КАСКО	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Другие виды страхования, отличные от страхования жизни	Страхование жизни	Всего
тыс. рублей									
Страховые премии, брутто	25	41 331 224	21 571 918	28 466 229	2 528 027	6 874 383	12 816 343	18 001	113 606 125
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		(3 183 691)	(1 061 654)	(1 528 265)	33 888	715 496	(1 355 512)	-	(6 379 738)
Заработанные страховые премии, брутто	25	38 147 533	20 510 264	26 937 964	2 561 915	7 589 879	11 460 831	18 001	107 226 387
Премии, переданные в перестрахование	25	(25 909)	(830 452)	(9 700 579)	(249 949)	(3 819)	(4 359 755)	-	(15 170 463)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(1 381)	27 427	1 735 578	83 331	967	(100 440)	-	1 745 482
Заработанные премии, переданные в перестрахование	25	(27 290)	(803 025)	(7 965 001)	(166 618)	(2 852)	(4 460 195)	-	(13 424 981)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		38 120 243	19 707 239	18 972 963	2 395 297	7 587 027	7 000 636	18 001	93 801 406

2011 год	Пояснение	ОСАГО	КАСКО	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Другие виды страхования, отличные от страхования жизни	Страхование жизни	Всего
тыс. рублей									
Страховые премии, брутто	25	34 647 335	19 371 713	23 791 270	5 953 710	7 450 497	10 317 037	4 202 324	105 733 906
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		(2 649 471)	1 767 460	(879 561)	(84 817)	(789 895)	(12 936)	-	(2 649 220)
Заработанные страховые премии, брутто	25	31 997 884	21 139 173	22 911 709	5 868 893	6 660 602	10 304 101	4 202 324	103 084 686
Премии, переданные в перестрахование	25	-	(680 032)	(6 591 662)	(152 587)	(3 161)	(4 521 770)	(6 347)	(11 955 559)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		1 321	(48 131)	361 050	54 104	(997)	17 325	-	384 672
Заработанные премии, переданные в перестрахование	25	1 321	(728 163)	(6 230 612)	(98 483)	(4 158)	(4 504 445)	(6 347)	(11 570 887)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		31 999 205	20 411 010	16 681 097	5 770 410	6 656 444	5 799 656	4 195 977	91 513 799

6 Выплаты

2012 год	Пояснение	ОСАГО	КАСКО	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Другие виды страхования, отличные от страхования жизни	Страхование жизни	Всего
тыс. рублей									
Страховые выплаты урегулированные									
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		(20 305 799)	(13 191 934)	(5 849 182)	(2 163 806)	(5 322 652)	(3 017 771)	(35 850)	(49 886 994)
			129 156	1 155 826	275	3 296	688 582		1 977 135
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		(20 305 799)	(13 062 778)	(4 693 356)	(2 163 531)	(5 319 356)	(2 329 189)	(35 850)	(47 909 859)
Изменение резервов убытков, брутто		(5 008 442)	(895 247)	80 455	716 669	221 352	(1 143 982)	37 969	(5 991 226)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-	22 080	(748 371)	978	-	993 161	-	267 848
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	25	(5 008 442)	(873 167)	(667 916)	717 647	221 352	(150 821)	37 969	(5 723 378)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(25 314 241)	(13 935 945)	(5 361 272)	(1 445 884)	(5 098 004)	(2 480 010)	2 119	(53 633 237)

2011 год	Пояснение	ОСАГО	КАСКО	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Другие виды страхования, отличные от страхования жизни	Страхование жизни	Всего
тыс. рублей									
Страховые выплаты урегулированные		(18 386 513)	(15 819 662)	(5 566 096)	(3 825 423)	(5 165 161)	(2 668 451)	(600 458)	(52 031 764)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		-	73 335	1 302 622	44 739	-	634 017	6 596	2 061 309
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		(18 386 513)	(15 746 327)	(4 236 474)	(3 780 684)	(5 165 161)	(2 034 434)	(593 862)	(49 970 455)
Изменение резервов убытков, брутто		(1 959 774)	294 450	(1 139 719)	140 399	11 988	366 340	(1 438 216)	(3 724 532)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-	(28 930)	1 044 137	4 259	-	15 541	717	1 035 724
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	25	(1 959 774)	265 520	(95 582)	144 658	11 988	381 881	(1 437 499)	(2 688 808)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(20 346 287)	(15 480 807)	(4 359 056)	(3 636 026)	(5 153 173)	(1 652 553)	(2 031 361)	(52 659 263)

7 Суброгации и регрессные требования

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
КАСКО	1 900 273	3 361 290
ОСАГО	1 005 194	513 662
Прочее	90 770	108 389
	2 996 237	3 983 341

8 Аквизиционные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссия, выплаченная агентам:		
КАСКО	2 134 498	2 340 394
ОСАГО	2 641 329	2 169 611
Страхование имущества	3 402 766	3 133 458
Страхование от несчастных случаев	200 431	418 098
Добровольное медицинское страхование	181 584	143 749
Другие виды страхования, отличные от страхования жизни	685 735	667 360
Страхование жизни	-	559 488
	9 246 343	9 432 158
Прочие аквизиционные расходы:		
Обязательные отчисления в Российский Союз Автостраховщиков	1 664 172	1 557 544
Социальные и прочие расходы, связанные с персоналом	1 712 063	1 934 746
Прочее	268 953	391 339
	3 645 188	3 883 629
Всего аквизиционных расходов	12 891 531	13 315 787
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(688 102)	(107 036)
Аквизиционные расходы за год	12 203 429	13 208 751

9 Чистый инвестиционный доход и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 807 129	2 100 089
- депозиты в банках	1 174 317	1 311 709
- займы выданные	811 222	1 016 562
- денежные и приравненные к ним средства	670 611	425 541
	5 463 279	4 853 901
Доходы, полученные от инвестиционной собственности:		
- арендные платежи	628 129	569 826
- переоценка инвестиционной собственности	28 693	656 561
	656 822	1 226 387
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(523 236)	(1 352 784)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(88 724)	(2 102)
	5 508 141	4 725 402
Процентные расходы		
Процентные расходы по заемным средствам	(1 345 806)	(1 741 957)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по оплате труда	10 550 198	10 741 111
Расходы на продажу страховых продуктов	3 876 310	2 504 470
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	2 952 289	2 229 123
Расходы по операционной аренде	1 905 428	1 952 666
Прочие расходы, связанные с содержанием недвижимого имущества	994 685	832 277
Информационные услуги	793 506	896 322
Реклама и маркетинг	777 030	463 018
Налоги, отличные от налога на прибыль	628 462	888 318
Связь	458 425	494 750
Транспортные расходы	382 965	266 020
Износ и амортизация	337 999	705 620
Прочие расходы, связанные с персоналом	294 359	212 311
Прочие	2 006 411	1 814 874
	25 958 067	24 000 880

11 Убыток от обесценения

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Гудвил (Пояснение 21)	-	190 332
Нематериальные активы (Пояснение 21)	-	102 401
Основные средства	76 299	-
Прочие активы (Пояснение 20)	173 234	467 813
	249 533	760 546

12 Прочие операционные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссионный доход по программе обязательного медицинского страхования	1 347 249	998 144
Прочий комиссионный доход	585 058	121 496
	1 932 307	1 119 640
Прочие доходы	1 135 977	579 825
	1 135 977	579 825
	3 068 284	1 699 465

13 Расходы по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Расход по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный год	(1 124 777)	(761 122)
	(1 124 777)	(761 122)
<i>Возмещение по отложенному налогу на прибыль</i>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(870 790)	145 095
	(870 790)	145 095
Всего (расходов) возмещения по налогу на прибыль	(1 995 567)	(616 027)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части дочерних компаний Группы, составляет 20%. Далее представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 951 762		4 479 872	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 590 352)	20,0	(895 974)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(415 026)	5,2	(195 813)	4,4
Доход, облагаемый по более низкой ставке	9 811	(0,1)	475 760	(10,6)
	(1 995 567)	25,1	(616 027)	13,8

Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, как правило, включают расходы на профессиональные услуги, благотворительность и маркетинг свыше законодательно установленных лимитов.

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

тыс. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ						
Депозиты в банках	-	-	(164)	-	(164)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	655 880	498 288	-	-	655 880	498 288
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 578	471 492	-	-	523 578	471 492
Займы выданные	-	6 000	5 997	-	5 997	6 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 414 946	376 482	-	-	1 414 946	376 482
Прочие активы и авансовые платежи	-	-	(669 884)	(826 583)	(669 884)	(826 583)
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	(816 117)	(916 410)	(816 117)	(916 410)
Основные средства	-	-	(418 435)	(920 416)	(418 435)	(920 416)
Инвестиционная собственность	-	-	(238 968)	(113 395)	(238 968)	(113 395)
Прочие нематериальные активы	-	-	(312 122)	(703 135)	(312 122)	(703 135)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	670 690	889 053	-	-	670 690	889 053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(320 947)	-	-	(628 526)	(320 947)	(628 526)
Резерв незаработанной премии	728 672	(3 656 692)	-	-	728 672	(3 656 692)
Резервы убытков	-	-	(516 891)	5 249 981	(516 891)	5 249 981
Прочие обязательства	45 203	(64 933)	-	-	45 203	(64 933)
Всего чистых требований по отложенному налогу	3 718 022	(1 480 310)	(2 966 584)	1 141 516	751 438	(338 794)

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом.

2012 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Приобретения (Пояснение 38)	Выбытия (Пояснение 39)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей						
АКТИВЫ						
Депозиты в банках	(164)	164	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	655 882	(157 594)	-	-	-	498 288
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 578	-	(52 086)	-	-	471 492
Займы выданные	5 997	3	-	-	-	6 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 414 945	(1 038 463)	-	-	-	376 482
Прочие активы и авансовые платежи	(669 886)	(51 895)	-	1 103	(105 905)	(826 583)
Отложенные аквизиционные расходы	(816 117)	(100 293)	(63 565)	-	-	(916 410)
Основные средства	(549 747)	(307 104)	-	-	-	(920 416)
Инвестиционная собственность	(107 656)	(5 739)	-	-	-	(113 395)
Прочие нематериальные активы	(312 121)	(391 014)	-	-	-	(703 135)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	670 690	218 363	-	-	-	889 053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(320 947)	(307 579)	-	-	-	(628 526)
Резерв незаработанной премии	728 672	(4 385 364)	-	-	-	(3 656 692)
Резервы убытков	(516 891)	5 766 872	-	-	-	5 249 981
Прочие обязательства	45 203	(111 147)	-	-	1 011	(64 933)
Всего чистых требований по отложенному налогу	751 438	(870 790)	(115 651)	1 103	(104 894)	(338 797)

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом.

2011 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Приобретения (Пояснение 38)	Выбытия (Пояснение 39)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей						
АКТИВЫ						
Депозиты в банках	(16 531)	16 367	-	-	-	(164)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	338 631	352 784	-	-	(35 535)	655 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589 418	-	(65 840)	-	-	523 578
Займы выданные	(34 082)	34 079	-	6 000	-	5 997
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	772 543	642 403	-	-	-	1 414 946
Прочие активы и авансовые платежи	150 590	(806 601)	-	-	(13 873)	(669 884)
Отложенные аквизиционные расходы	(818 283)	(16 569)	-	-	18 735	(816 117)
Основные средства	(304 450)	(11 593)	(102 284)	(114)	6	(418 435)
Инвестиционная собственность	(107 656)	(131 312)	-	-	-	(238 968)
Прочие нематериальные активы	(446 692)	134 688	-	-	(118)	(312 122)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	868 384	(197 694)	-	-	-	670 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	70 861	(70 861)	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	155 557	(476 504)	-	-	-	(320 947)
Резерв незаработанной премии	15 207	559 511	-	-	153 954	728 672
Резервы убытков	(1 101 816)	513 652	-	-	71 273	(516 891)
Прочие обязательства	484 576	(397 255)	-	(5 895)	(5 843)	45 203
Всего чистых требований по отложенному налогу	616 257	145 095	(168 124)	(9)	188 599	751 438

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2012 год и за 2011 год может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
тыс. рублей	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка основных средств	317 825	(63 565)	254 260	511 420	(102 284)	409 136
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	260 426	(52 086)	208 342	329 201	(65 840)	263 361
Прочая совокупная прибыль	578 251	(115 651)	462 602	840 621	(168 124)	672 497

14 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	8 446	10 425
Текущие счета в банках	8 308 673	16 154 112
Денежные средства в компаниях по управлению активами	112	6 206
	8 317 231	16 170 743

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в двух российских банках на общую сумму 7 121 689 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: в двух российских банках на общую сумму 14 572 534 тыс. рублей), что составляет 85,63% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2011 года: 90,12%). Сумма 6 097 816 тыс. рублей находится на текущих счетах в ОАО "РГС Банк", компании, находящейся под общим контролем акционера Группы (31 декабря 2011 года: 12 572 723 тыс. рублей) (Пояснение 34).

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве текущих счетов в банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов. Информация о кредитных рейтингах, используемых Группой, представлена в Пояснении 30.

	2012 год тыс. рублей	% от общего объема текущих счетов в банках	2011 год тыс. рублей	% от общего объема текущих счетов в банках
Российские банки				
- С кредитным рейтингом AAA	1 559 386	18,77%	727 619	4,50%
- С кредитным рейтингом от AA- до AA+	32 791	0,39%	136 790	0,85%
- С кредитным рейтингом от A- до A+	6 176 173	74,33%	14 675 935	90,85%
- С кредитным рейтингом A-	-	-	1	0,00%
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	32 730	0,39%	53 263	0,33%
	7 801 080	93,89%	15 593 608	96,53%
Иностранные банки				
- С кредитным рейтингом AAA	441 748	5,32%	468 956	2,90%
- С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1 693	0,02%	167	0,00%
- С кредитным рейтингом от A- до A+	28 583	0,34%	2 417	0,01%
- С кредитным рейтингом A-	5 510	0,07%	3 182	0,02%
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	30 059	0,36%	85 782	0,53%
	507 593	6,11%	560 504	3,47%
Всего текущих счетов в банках	8 308 673	100,00%	16 154 112	100,00%

15 Депозиты в банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Депозиты, выраженные в российских рублях		
- Со сроком погашения менее 30 дней	421 130	-
- Со сроком погашения более 30 дней	10 585 636	9 006 321
	11 006 766	9 006 321
Депозиты, выраженные в иностранной валюте		
- Со сроком погашения менее 30 дней	550 564	1 302 684
- Со сроком погашения более 30 дней	2 146 227	2 376 048
	2 696 791	3 678 732
Всего депозитов в банках	13 703 557	12 685 053

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты в банках включают депозиты в трех российских банках на общую сумму 10 009 493 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: депозиты в двух российских банках на общую сумму 9 613 031 тыс. рублей), что составляет 73,04% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2011 года: 75,78%). Из указанной суммы депозиты в ОАО "РГС Банк", компании, находящейся под общим контролем акционера Группы, составляют 6 636 493 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 6 598 195 тыс. рублей) (Пояснение 34).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках составляет 10,34% годовых по депозитам в российских рублях (31 декабря 2011 года: 9,96%) и 9,96% годовых по депозитам в иностранной валюте (31 декабря 2011 года: 5,64%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты в прочих банках на общую сумму 1 001 243 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: депозиты в прочих банках на общую сумму 1 089 328 тыс. рублей) находятся в залоге по кредитам, выданным связанным с Группой сторонам (Пояснение 34) третьими сторонами, и являются обеспечением платежей по ОСАГО (в соответствии с требованиями Российского Союза Автостраховщиков).

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитное качество депозитов в банках

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов. Информация о кредитных рейтингах, используемых Группой, представлена в Пояснении 30.

	2012 год тыс. рублей	% от общего объема депозитов в банках	2011 год тыс. рублей	% от общего объема депозитов в банках
Российские банки				
- С кредитным рейтингом AAA	1 048 500	7,65%	-	-
- С кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 505 000	25,58%	3 014 837	23,77%
- С кредитным рейтингом от A- до A+	3 768 092	49,39%	6 598 195	52,01%
- С кредитным рейтингом A-	6 000	0,04%	-	-
	11 327 592	82,66%	9 613 032	75,78%
Иностранные банки				
- С кредитным рейтингом AAA	489 489	3,57%	1 160 481	9,15%
- С кредитным рейтингом от AA- до AA+	54 576	0,40%	72 820	0,57%
- С кредитным рейтингом от A- до A+	1 002 152	7,46%	1 060 248	8,36%
- С кредитным рейтингом A-	52 062	0,38%	-	-
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	757 686	5,53%	778 472	6,14%
	2 375 965	17,34%	3 072 021	24,22%
Всего депозитов в банках	13 703 557	100,00%	12 685 053	100,00%

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Векселя	9 004 808	8 747 475
Корпоративные облигации	20 317 196	16 599 673
Муниципальные облигации	4 747 154	4 146 542
Государственные облигации	3 510 885	306 413
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 580 043	29 800 103
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Паи инвестиционных фондов	534 481	517 411
Корпоративные акции	4 467 430	6 209 228
Всего долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 001 911	6 726 639
Остатки на счетах, выраженных в драгоценных металлах	657 135	651 924
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 239 089	37 178 666

Векселя представляют собой долговые инструменты, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими коммерческими банками и российскими компаниями. Векселя имеют сроки погашения с января 2013 года по декабрь 2013 года (31 декабря 2011 года: с января 2012 года по апрель 2013 года) и процентные ставки от 0,54% до 10,97% годовых (31 декабря 2011 года: от 2,01% до 10,67% годовых). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет векселя двух российских эмитентов на общую сумму 6 537 901 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: четырех российских эмитентов на общую сумму 7 643 655 тыс. рублей), что составляет 72,60% от общего объема портфеля векселей (31 декабря 2011 года: 87,38%).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США, выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с февраля 2013 года по сентябрь 2032 года (31 декабря 2011 года: с марта 2012 года по ноябрь 2023 года) и ставками купона от 6,75% до 13,50% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,47% до 19,00% годовых) в зависимости от типа облигаций.

Муниципальные облигации представляют собой облигации, выпущенные правительствами российских регионов и выраженные в российских рублях, со сроками погашения с апреля 2013 года по ноябрь 2018 года (31 декабря 2011 года: с мая 2012 года по ноябрь 2018 года) и ставками купона от 7,49% до 13,00% годовых (31 декабря 2011 год: от 7,49% до 23,11% годовых) в зависимости от типа выпуска. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет муниципальные облигации двух эмитентов на общую сумму 1 573 399 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: двух эмитентов на общую сумму 2 218 650 тыс. рублей), что составляет 33,14% от общего объема портфеля муниципальных облигаций (31 декабря 2011 года: 53,51%).

Государственные облигации представляют собой облигации Правительств Российской Федерации и Армении со сроками погашения с марта 2015 года по февраль 2036 года (31 декабря 2011 года: Правительств Российской Федерации, Румынии и Армении со сроками погашения с марта 2012 года по июнь 2017 года) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от 6,00% до 13,50% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,25% до 13,00% годовых). Доля облигаций Правительств Российской Федерации и Румынии составляет 98,78% от общего объема государственных облигаций (31 декабря 2011 года: Правительств Российской Федерации и Румынии – 94,28%).

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в свободно обращающиеся на рынке паи российских и зарубежных инвестиционных фондов. В соответствии с инвестиционными декларациями управляющие компании инвестируют средства в следующие инструменты: государственные и муниципальные ценные бумаги Российской Федерации, акции, корпоративные облигации, паи открытых, интервальных, закрытых пассивных инвестиционных фондов, ценные бумаги иностранных государств и международных финансовых организаций, акции и облигации иностранных коммерческих организаций, российские депозитарные расписки, недвижимость и земельные участки.

Большая часть паев инвестиционных фондов находится под управлением управляющей компании "Русь-капитал". Сумма данных инвестиций составляет 479 682 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 403 460 тыс. рублей) или 89,75% (31 декабря 2011 года: 77,98%) от общего объема портфеля паев инвестиционных фондов.

Корпоративные акции представляют собой обращающиеся на бирже акции российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа владела акциями четырех эмитентов на сумму 2 663 782 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: трех эмитентов и 4 064 743 тыс. рублей), что составляет 59,63% (31 декабря 2011 года: 65,46%) от общего объема портфеля корпоративных акций.

Остатки на счетах в драгоценных металлах представляют собой остатки на счетах в золоте, размещенные в ОАО "РГС Банк", компании, находящейся под общим контролем акционера Группы.

Кредитное качество финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными, просроченными или обремененными залогом.

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в зависимости от кредитного рейтинга эмитента. Информация о кредитных рейтингах, используемых Группой, представлена в Пояснении 30.

2012 год						
тыс. рублей	AAA	От AA- до AA+	От A- до A+	Ниже A-	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Всего
Российские компании						
- Векселя	3 737 863	4 773 320	249 956	45 101	198 568	9 004 808
- Корпоративные облигации	11 015 570	6 023 493	2 512 732	-	762 360	20 314 155
- Государственные облигации	3 467 888	-	-	-	-	3 467 888
- Муниципальные облигации	895 223	3 553 406	276 959	-	21 566	4 747 154
	<u>19 116 544</u>	<u>14 350 219</u>	<u>3 039 647</u>	<u>45 101</u>	<u>982 494</u>	<u>37 534 005</u>
Иностранные компании						
- Государственные облигации	-	42 997	-	-	-	42 997
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	3 041	3 041
	<u>-</u>	<u>42 997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 041</u>	<u>46 038</u>
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>19 116 544</u>	<u>14 393 216</u>	<u>3 039 647</u>	<u>45 101</u>	<u>985 535</u>	<u>37 580 043</u>
2011 год						
тыс. рублей	AAA	От AA- до AA+	От A- до A+	Ниже A-	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Всего
Российские компании						
- Векселя	2 542 265	5 967 307	236 908	995	-	8 747 475
- Корпоративные облигации	9 174 359	5 177 198	2 248 116	-	-	16 599 673
- Государственные облигации	210 931	-	-	-	-	210 931
- Муниципальные облигации	1 778 067	2 271 686	96 788	-	1	4 146 542
	<u>13 705 622</u>	<u>13 416 191</u>	<u>2 581 812</u>	<u>995</u>	<u>1</u>	<u>29 704 621</u>
Иностранные компании						
- Государственные облигации	-	-	-	95 482	-	95 482
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95 482</u>	<u>-</u>	<u>95 482</u>
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>13 705 622</u>	<u>13 416 191</u>	<u>2 581 812</u>	<u>96 477</u>	<u>1</u>	<u>29 800 103</u>

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Корпоративные акции	2 306 840	2 046 779
Прочие финансовые активы	227	227
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 307 067	2 047 006

Корпоративные акции включают в основном некотируемые акции ОАО "РГС Банк", компании, находящейся под общим контролем акционера Группы.

Справедливая стоимость акций не может быть определена с достаточной степенью надежности на основе общедоступных рыночных данных. Группа использовала собственные модели оценки для определения справедливой стоимости акций (Пояснение 35).

18 Займы выданные

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Займы, выраженные в российских рублях		
- Векселя	5 557 766	5 617 043
- Займы выданные	1 706 820	795 787
	7 264 586	6 412 830
Займы, выраженные в иностранной валюте		
- Займы выданные	753	25 565
	753	25 565
Всего займов выданных	7 265 339	6 438 395

Анализ выданных займов по отраслям экономики

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Займы выданные		
Финансовые услуги	7 077 580	6 233 647
Банковская деятельность	139 686	156 277
Образование	39 000	40 715
Производство	1 873	1 887
Прочие	7 200	5 869
	7 265 339	6 438 395

По состоянию на 31 декабря 2012 года займы выданные включают займы, выданные одному контрагенту, на общую сумму 6 731 341 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: одному контрагенту на общую сумму 5 872 919 тыс. рублей), что составляет 92,70% от общего объема займов выданных (31 декабря 2011 года: 91,22%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная процентная ставка по займам составляет 10,75% годовых по займам в российских рублях (31 декабря 2011 года: 10,57%) и 11,00% годовых по займам в иностранной валюте (31 декабря 2011 года: 4,75%).

Сроки погашения займов, составляющих портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по договорам займа. Возможно, что многие из указанных займов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения займов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных договорами займа.

Кредитное качество займов выданных

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов выданных на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным займам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям займов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа проанализировала свой портфель займов и не выявила займов, которые имеют признаки обесценения. Также за время своего существования Группа не имела потерь от списания займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2012 года займы выданные не являются просроченными. На основании результатов анализа, проведенного руководством, Группой не был создан резерв под обесценение займов выданных. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение займов выданных. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение займов выданных по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 72 653 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 82 995 тыс. рублей ниже/выше).

Группа не проводила анализ качества займов выданных в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов, так как большая часть займов была выдана компаниям, не имеющим присвоенного кредитного рейтинга. Максимальный уровень кредитного риска Группы в отношении выданных займов равен их балансовой стоимости.

Займы выданные не обеспечены залогом.

Информация по займам, выданным связанным сторонам, представлена в Пояснении 34.

По состоянию на 31 декабря 2012 года займы, выданные ОАО "РГС Банк", включая начисленные проценты, составляют 139 686 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 156 277 тыс. рублей).

19 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	11 483 702	11 158 322
Дебиторская задолженность по суброгациям	2 752 989	2 525 760
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1 288 892	1 368 837
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(1 534 179)	(4 906 343)
Всего дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	13 991 404	10 146 576

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	4 906 343	6 838 980
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	3 071 248	2 630 513
Списания	(6 443 413)	(4 563 150)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	1 534 179	4 906 343

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа проанализировала полисы страхования, действующие по состоянию на конец года, и определила долю расторжений, ожидаемых по указанным полисам страхования. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по расторжениям страховых полисов. На основании результатов проведенной оценки руководством Группы был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении остатков по счетам, связанных с операциями прямого страхования. Чистое изменение резерва под обесценение за год отражается в составе прибыли или убытка. Группа не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису, резерв незаработанной премии также аннулируется.

20 Прочие активы и авансовые платежи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочие активы		
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	2 342 824	1 077 863
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	237 614	131 852
Дебиторская задолженность, возникающая от продажи ценных бумаг	46 720	326 860
Расчеты по поручительствам	1 615	6 177
Дебиторская задолженность, возникающая от выбытия дочерних компаний (Пояснение 39)	-	240 000
Прочие активы	107 313	12 091
	2 736 086	1 794 844
Резерв под обесценение	(30 275)	(74 051)
Всего прочих активов	2 705 811	1 720 793
Авансовые платежи		
Авансовые платежи по программе обязательного медицинского страхования	6 408 057	2 885 648
Авансовые платежи по налогу на прибыль	708 229	137 759
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	278 477	308 538
Авансовые платежи за строительные работы и основные средства	186 839	68 976
Авансовые платежи за аренду	143 155	158 219
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	110 109	475 993
Авансовые платежи по рекламе и маркетингу	36 397	35 464
Прочие авансовые платежи	412 946	564 824
Всего авансовых платежей	8 284 209	4 635 422
Всего прочих активов и авансовых платежей	10 990 020	6 356 215

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Анализ изменения резерва под обесценение		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	74 051	204 697
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	173 234	467 837
Списания	(217 010)	(598 483)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	30 275	74 051

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Пояснении 34.

21 Гудвил и прочие нематериальные активы

2012 год

тыс. рублей	Гудвил	Прочие нематериальные активы	Всего
Фактические затраты	5 020 811	2 432 322	7 453 133
Накопленная амортизация и убытки от обесценения	(1 044 593)	(701 712)	(1 746 305)
	<u>3 976 218</u>	<u>1 730 610</u>	<u>5 706 828</u>

2011 год

тыс. рублей	Гудвил	Прочие нематериальные активы	Всего
Фактические затраты	4 936 119	2 614 498	7 550 617
Накопленная амортизация и убытки от обесценения	(1 044 593)	(592 429)	(1 637 022)
	<u>3 891 526</u>	<u>2 022 069</u>	<u>5 913 595</u>

Гудвил

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	4 936 119	4 936 119
Приобретение дочерней компании (Пояснение 38)	84 692	-
По состоянию на 31 декабря	<u>5 020 811</u>	<u>4 936 119</u>
Накопленные убытки от обесценения		
По состоянию на 1 января	(1 044 593)	(854 260)
Убытки от обесценения	-	(190 333)
По состоянию на 31 декабря	<u>(1 044 593)</u>	<u>(1 044 593)</u>
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря	<u>3 976 218</u>	<u>3 891 526</u>

Прочие нематериальные активы

2012 год

тыс. рублей	Клиентские базы	Бренды	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты				
По состоянию на 1 января 2012 года	1 661 653	679 987	272 858	2 614 498
Поступления	-	201	22 895	23 096
Выбытия	-	-	(205 272)	(205 272)
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 661 653	680 188	90 481	2 432 322
Накопленная амортизация и убытки от обесценения				
По состоянию на 1 января 2012 года	332 330	238 382	21 717	592 429
Амортизация за год	20 616	65 295	56 097	142 008
Выбытия	-	-	(32 725)	(32 725)
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2012 года	352 946	303 677	45 089	701 712
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 308 707	376 511	45 392	1 730 610

2011 год

тыс. рублей	Клиентские базы	Бренды	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты				
По состоянию на 1 января 2011 года	1 661 653	679 818	376 904	2 718 375
Поступления	-	169	71 829	71 998
Выбытия	-	-	(173 534)	(173 534)
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	-	(2 341)	(2 341)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 661 653	679 987	272 858	2 614 498
Накопленная амортизация и убытки от обесценения				
По состоянию на 1 января 2011 года	166 165	67 982	104 633	338 780
Амортизация за год	166 165	67 999	76 087	310 251
Выбытия	-	-	(157 048)	(157 048)
Убытки от обесценения	-	102 401	-	102 401
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	-	(1 955)	(1 955)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	332 330	238 382	21 717	592 429
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 329 323	441 605	251 141	2 022 069

Оценка на предмет обесценения

Для целей оценки на предмет обесценения гудвил относится к операционным подразделениям Группы или единицам, генерирующим потоки денежных средств (далее – "ЕГПДС"), представляющим собой самые низкие звенья в структуре Группы, на уровне которых руководство проводит мониторинг гудвила для внутренних управленческих целей.

Агрегированная балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждую ЕГПДС, может быть представлена следующим образом.

	2012 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость за вычетом убытков от обесценения	Балансовая стоимость за вычетом убытков от обесценения
РГС-Столица	662 242	-	662 242	662 242
МСК Икар	84 692	-	84 692	-
РГС-Северо-Запад	3 229 284	-	3 229 284	3 229 284
	3 976 218	-	3 976 218	3 891 526

	2011 год тыс. рублей		2010 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость за вычетом убытков от обесценения	Балансовая стоимость за вычетом убытков от обесценения
РГС-Столица	662 242	-	662 242	662 242
Молдасиг	190 333	(190 333)	-	190 333
РГС-Северо-Запад	3 229 284	-	3 229 284	3 229 284
	4 081 859	(190 333)	3 891 526	4 081 859

Агрегированная балансовая стоимость нематериальных активов, отнесенных на каждую ЕГПДС, может быть представлена следующим образом.

	2012 год тыс. рублей			2011 год тыс. рублей	
	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость за вычетом убытков от обесценения	Балансовая стоимость за вычетом убытков от обесценения
РГС-Столица	2 121 789	(544 238)	-	1 577 551	1 879 403
Молдасиг	66 019	(15 893)	(16 408)	33 718	41 561
Группа Провидна	107 442	(18 277)	(85 993)	3 172	5 558
Прочие нераспределенные активы	137 072	(20 903)	-	116 169	95 547
	2 432 322	(599 311)	(102 401)	1 730 610	2 022 069

	2011 год тыс. рублей			2010 год тыс. рублей
	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость за вычетом убытков от обесценения
РГС-Столица	2 312 953	(433 550)	-	1 879 403
Молдасиг	70 964	(12 995)	(16 408)	41 561
Группа Провидна	115 489	(23 938)	(85 993)	5 558
Прочие нераспределенные активы	115 092	(19 545)	-	95 547
	2 614 498	(490 028)	(102 401)	2 022 069
				2 379 595

22 Инвестиционная собственность

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Справедливая стоимость</i>		
По состоянию на 1 января	16 264 948	15 608 387
Переоценка инвестиционной собственности	28 693	656 561
По состоянию на 31 декабря	16 293 641	16 264 948

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группой была проведена оценка справедливой стоимости здания. Для оценки здания были использованы метод капитализации доходов и рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ежемесячные арендные ставки: от 17 030 до 30 801 рублей за квадратный метр в год;
- темпы роста арендных ставок: 8% в прогнозном периоде и 5% в терминальном периоде;
- ставка незагруженности: с 10% до 7%;
- операционные расходы: 10-13% от выручки;
- ставка дисконтирования: 13%;
- ставка капитализации: 9%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий.

В течение 2012 года арендный доход, признанный в отношении инвестиционной собственности, составил 627 902 тыс. рублей (2011 год: 569 826 тыс. рублей) (Пояснение 9).

23 Основные средства

2012 год

тыс. рублей	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	9 160 824	2 835 982	1 261	11 998 067
Поступления	125 908	206 961	-	332 869
Выбытия	(97 191)	(111 479)	-	(208 670)
Переоценка	254 260	-	-	254 260
Эффект от изменения валютных курсов	270	197	-	467
Приобретение дочерних компаний (Пояснение 38)	-	3 932	-	3 932
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	(52 844)	-	(52 844)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	9 444 071	2 882 749	1 261	12 328 081
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	143 111	1 987 455	-	2 130 566
Амортизация и износ за год	113 798	82 193	-	195 991
Выбытия	(95 477)	(59 718)	-	(155 195)
Эффект от изменения валютных курсов	6	-	-	6
Приобретение дочерних компаний (Пояснение 38)	-	3 351	-	3 351
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	(39 707)	-	(39 707)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	161 438	1 973 574	-	2 135 012
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 282 633	909 175	1 261	10 193 069

2011 год

тыс. рублей	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	8 075 256	2 906 733	1 059	10 983 049
Поступления	37 286	270 150	202	307 638
Выбытия	(19 367)	(327 640)	-	(347 007)
Переоценка	1 067 251	-	-	1 067 251
Эффект от изменения валютных курсов	398	250	-	648
Приобретение дочерних компаний (Пояснение 38)	-	15 721	-	15 721
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	(29 233)	-	(29 233)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	9 160 824	2 835 982	1 261	11 998 067
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	41 351	1 913 558	-	1 954 909
Амортизация и износ за год	103 674	291 695	-	395 369
Выбытия	(1 930)	(216 380)	-	(218 310)
Эффект от изменения валютных курсов	16	-	-	16
Приобретение дочерних компаний (Пояснение 38)	-	10 833	-	10 833
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	-	(12 251)	-	(12 251)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	145 111	1 987 455	-	2 130 566
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2011 года	9 017 713	848 527	1 261	9 867 501

Стоимость данного здания переоценивается руководством на регулярной основе на основании результатов независимой оценки, подготовленной независимым оценщиком, имеющим опыт оценки

подобных зданий. Информация о подходе к переоценке указанного здания и все существенные допущения представлены в Пояснении 22.

Руководство также оценивает справедливую стоимость прочих зданий Группы на регулярной основе. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость была определена на основании результатов независимой оценки. Для оценки зданий был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

24 Заемные средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Заемные средства, выраженные в российских рублях		
- Кредиты	7 659 552	7 830 091
- Облигации выпущенные	2 829 563	9 068 325
	<u>10 489 115</u>	<u>16 898 416</u>
Заемные средства, выраженные в иностранной валюте		
- Кредиты	-	451 416
	-	<u>451 416</u>
Всего заемных средств	<u>10 489 115</u>	<u>17 349 832</u>

В ноябре 2010 года и декабре 2012 года ООО "Росгосстрах" выпустило облигации со встроенным опционом "пут" со сроком исполнения через 2 года. Ставка купона – 10,5%, срок погашения - ноябрь 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 заемные средства также включают кредиты в российских рублях, полученные от российских контрагентов, со сроками погашения с января 2013 года по декабрь 2015 года (31 декабря 2011 года: января 2012 года по декабрь 2015 года) и средними эффективными процентными ставками 10,25% годовых по кредитам в рублях (31 декабря 2011 года: 9,99% по кредитам в рублях и 11,27% годовых по кредитам в иностранной валюте).

По состоянию на 31 декабря 2012 года заемные средства включали кредиты, полученные от одного российского банка на общую сумму 7 655 804 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: кредиты от одного российского банка на общую сумму 7 607 140 тыс. рублей), что составляет 99,95% от общего объема кредитов (31 декабря 2011 года: 91,86%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит, полученный от ОАО "ВТБ Банк", в размере 7 655 804 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 7 607 140 тыс. рублей) был обеспечен залогом 51% акций ЗАО "КС-Холдинг", справедливая стоимость которых, по оценке руководства, составляет 6 241 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 6 241 000 тыс. рублей).

25 Страховые резервы

2012 год

тыс. рублей	Всего	Перестрахование	Нетто
Резервы убытков			
Резерв неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков	32 582 085	(4 468 525)	28 113 560
Резерв по страхованию жизни	486 204	-	486 204
Резерв неистекшего риска	49 218	-	49 218
Всего резервов убытков	33 117 507	(4 468 525)	28 648 982
Резерв незаработанной премии	48 884 170	(4 475 792)	44 408 378
Всего страховых резервов	82 001 677	(8 944 317)	73 057 360
Текущие	73 538 934	(7 981 821)	65 557 113
Долгосрочные	8 462 743	(962 496)	7 500 247
	82 001 677	(8 944 317)	73 057 360

2011 год

тыс. рублей	Всего	Перестрахование	Нетто
Резервы убытков			
Резерв неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков	26 874 416	(4 307 700)	22 566 716
Резерв по страхованию жизни	524 173	-	524 173
Резерв неистекшего риска	84 428	-	84 428
Всего резервов убытков	27 483 017	(4 307 700)	23 175 317
Резерв незаработанной премии	43 275 295	(2 946 406)	40 328 889
Всего страховых резервов	70 758 312	(7 254 106)	63 504 206
Текущие	63 735 389	(6 326 252)	57 407 137
Долгосрочные	7 022 923	(927 854)	6 095 069
	70 758 312	(7 254 106)	63 504 206

(а) Анализ изменения резервов убытков

2012 год тыс. рублей	Резерв неурегулиро- ванных убытков	Резерв по страхованию жизни	Резерв неистекшего риска	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
Остаток по состоянию на 1 января	26 874 415	524 173	84 428	(4 307 700)	23 175 316
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	(225 331)	-	-	-	(225 331)
Изменение резервов убытков:					
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(16 538 774)	-	-	1 195 046	(15 343 728)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	22 612 065	-	-	(1 462 893)	21 149 172
Изменение резерва неистекшего риска	-	-	(44 096)	-	(44 096)
Изменение резерва по страхованию жизни	-	(37 969)	-	-	(37 969)
Всего изменений резервов убытков за год (Пояснение 6)	6 073 291	(37 969)	(44 096)	(267 848)	5 723 378
Эффект от изменений валютных курсов	(140 290)	-	8 886	107 022	(24 382)
Остаток по состоянию на 31 декабря	32 582 085	486 204	49 218	(4 468 525)	28 648 982

2011 год тыс. рублей	Резерв неурегулиро- ванных убытков	Резерв по страхованию жизни	Резерв неистекшего риска	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
Остаток по состоянию на 1 января	24 316 153	4 555 429	662 582	(3 192 528)	26 341 636
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	(348 934)	(5 469 472)	-	4 573	(5 813 833)
Изменение резервов убытков:					
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(17 834 539)	-	-	2 166 561	(15 667 978)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	20 699 009	-	-	(3 201 568)	17 497 441
Изменение резерва неистекшего риска	-	-	(578 154)	-	(578 154)
Изменение резерва по страхованию жизни	-	1 438 216	-	(717)	1 437 499
Всего изменений резервов убытков за год (Пояснение 6)	2 864 470	1 438 216	(578 154)	(1 035 724)	2 688 808
Эффект от изменений валютных курсов	42 727	-	-	(84 021)	(41 294)
Остаток по состоянию на 31 декабря	26 874 416	524 173	84 428	(4 307 700)	23 175 317

(б) Анализ изменения резерва незаработанной премии

2012 год тыс. рублей	Брутто	Доля перестрахов- щиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января	43 275 295	(2 946 406)	40 328 889
Приобретение дочерних компаний (Пояснение 38)	1 492	-	1 492
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	(350 364)	-	(350 364)
Премии начисленные (Пояснение 5)	113 606 125	(15 170 463)	98 435 662
Премии заработанные (Пояснение 5)	(107 226 387)	13 424 981	(93 801 406)
Эффект от изменений валютных курсов	(421 991)	216 096	(205 895)
Остаток по состоянию на 31 декабря	48 884 170	(4 475 792)	44 408 378

2011 год

тыс. рублей	Брутто	Доля перестрахов- щиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января	40 931 710	(2 516 251)	38 415 459
Выбытие дочерних компаний (Пояснение 39)	(477 062)	20 870	(456 192)
Премии начисленные (Пояснение 5)	105 733 906	(11 955 559)	93 778 347
Премии заработанные (Пояснение 5)	(103 084 686)	11 570 887	(91 513 779)
Эффект от изменений валютных курсов	171 427	(66 353)	105 074
Остаток по состоянию на 31 декабря	43 275 295	(2 946 406)	40 328 889

(в) Кредитное качество активов по перестрахованию

Перестраховочные активы Группы в основном относятся к компаниям, имеющим кредитный рейтинг A.M. Best или S&P не ниже B-.

(г) Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- Цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- Методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и

- Сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый Группой метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования - причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство Группы считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

26 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	4 796 755	3 030 473
Страховые премии, полученные в качестве аванса	2 867 278	3 359 847
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	562 696	773 879
Кредиторская задолженность по обязательным отчислениям в Российский Союз Автостраховщиков	349 576	468 566
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	28 913	5 777
	8 605 218	7 638 542

27 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	6 997 547	9 454 401
Расчеты по приобретению зданий и инвестиционной собственности	-	190 638
Всего прочих финансовых обязательств	6 997 547	9 645 039
Нефинансовые обязательства		
Заработная плата и отчисления в социальные фонды	1 554 915	1 181 012
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	284 371	322 008
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	80 564	189 610
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	49 052	16 169
Прочие обязательства	914 054	675 448
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 882 956	2 384 247
Всего прочих обязательств	9 880 503	12 029 286

28 Акционерный капитал

	Количество находящихся в обращении обыкновенных акций (тыс. штук)	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года					
Обыкновенные акции ОАО "Росгосстрах"	30 966 916	1 238 677	28 448 687	-	29 687 364
Вклад в ОАО "Росгосстрах"	-	-	-	2 625 000	2 625 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года		1 238 677	28 448 687	2 625 000	32 312 364

	Количество находящихся в обращении обыкновенных акций (тыс. штук)	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года					
Обыкновенные акции ОАО "Росгосстрах"	30 966 916	1 238 677	28 448 687	-	29 687 364
Взнос акционера в ОАО "Росгосстрах"	-	-	-	2 625 000	2 625 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года		1 238 677	28 448 687	2 625 000	32 312 364

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал компании ОАО "Росгосстрах" состоит из 30 966 916 061 обыкновенной акции (2011 год: 30 966 916 061 обыкновенная акция). Номинальная стоимость каждой акции – 0,04 рубля.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров компании. В течение 2012 года ОАО "Росгосстрах" объявила и выплатила дивиденды в размере 865 329 тыс. рублей (2011 год: дивиденды не выплачивались).

29 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги для различных клиентов и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания.

- Страхование автотранспортных средств – данный сегмент включает добровольное страхование автотранспортных средств (КАСКО) и страхование ответственности третьих лиц (добровольное и обязательное);
- Страхование имущества – данный сегмент включает страхование имущества физических лиц, ипотечное страхование, страхование имущества предприятий и специальные виды страхования имущества (страхование лесного фонда, автомобильных дорог, передвижного оборудования, банковских пластиковых карточек, электронного оборудования, интеллектуальной собственности);
- Личное страхование – данный сегмент включает добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, обязательное личное страхование и добровольное медицинское страхование;
- Другие виды страхования, отличные от страхования жизни – данный сегмент включает транспортное страхование (отличное от автострахования), сельскохозяйственное страхование (животные, сельхозкультуры), страхование гражданской и профессиональной ответственности, страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков, перестрахование;
- Страхование жизни – данный сегмент включает пенсионное страхование, страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов), страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события и страхование жизни заемщиков кредитов.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании результата от страховой деятельности. Указанная информация включается во внутренние отчеты руководству Группы.

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Большая часть операций Группы сосредоточена в Российской Федерации (Пояснение 30 (з)).