

ОСАО «Ингосстрах»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
1. Основные направления деятельности	10
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	17
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	35
6. Денежные средства, инвестиции и кредиты	40
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	42
6.2. Средства в кредитных организациях	42
6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
6.4. Займы выданные	43
6.5. Кредиты клиентам	43
6.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
6.7. Инвестиционные ценные бумаги	46
6.8. Инвестиционное имущество	47
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	47
8. Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	48
9. Налогообложение	49
10. Инвестиции в совместные предприятия	56
11. Инвестиции в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	56
12. Отложенные расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	57
13. Основные средства	58
14. Резерв под обесценение прочих активов	60
15. Нематериальные активы	60
16. Прочие активы и обязательства	61
17. Обязательства по пенсионному обеспечению	62
18. Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	63
19. Средства кредитных организаций	64
20. Средства клиентов	64
21. Страховые резервы	66
22. Прочие обязательства по страхованию	71
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	71
24. Средства и субординированный заем, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	71
25. Капитал	72
26. Договорные и условные обязательства	74
27. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	75
28. Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов	76
29. Произошедшие убытки, нетто перестрахование	76
30. Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	77
31. Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности	77
32. Общехозяйственные и административные расходы	78
33. Прочие операционные доходы за вычетом расходов	79
34. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	80
35. Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов	80
36. Объединение бизнеса	81
37. Базовая прибыль на акцию	82
38. Управление рисками	83
39. Оценка справедливой стоимости	101
40. Операции со связанными сторонами	102
41. События после отчетной даты	103



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОСАО «Ингосстрах»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОСАО «Ингосстрах» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ОСАО «Ингосстрах».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739362474 11 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 008134849.

Место нахождения аудируемого лица: 115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Группа не раскрыла сторону, обладающую конечным контролем по состоянию 31 декабря 2012 года, что не соответствует требованиям международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 24 «Раскрытия в отношении связанных сторон». У нас нет возможности раскрыть данную информацию. Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год проводился другим аудитором, аудиторское заключение которого от 26 апреля 2013 года содержало оговорку в связи с указанным обстоятельством.

Наше мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности за отчетный год также содержит оговорку в связи с влиянием указанного обстоятельства на сравнительные данные за 2012 год и на их сопоставимость с данными за отчетный год.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на сравнительные данные за 2012 год и на их сопоставимость с данными за отчетный год обстоятельства, изложенного в параграфе «Основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Малютина М.С.

Директор

доверенность от 1 октября 2013 года № 77/13

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 апреля 2014 года

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6.1	10 045	7 837
Обязательные резервы в Банке России		1 241	1 065
Средства в кредитных организациях	6.2	20 074	21 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	15 655	16 277
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7	12 129	11 742
Кредиты клиентам	6.5	50 538	44 507
Займы выданные	6.4	5 030	4 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.6	7 190	11 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6.6	12 564	9 650
Инвестиционные ценные бумаги	6.7	1 837	—
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	8	4 733	3 512
Доля перестраховщиков в страховых резервах	21	16 302	6 307
Текущие налоговые активы	9	209	332
Отложенные налоговые активы	9	823	900
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	12	4 739	5 013
Основные средства	13	12 052	11 328
Инвестиционное имущество	6.8	104	87
Инвестиции в совместные предприятия	10	207	258
Нематериальные активы	15	613	529
Прочие активы	16	4 138	3 256
Итого активы		180 223	160 374
Обязательства			
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	18	10 376	8 143
Средства кредитных организаций	19	212	459
Средства клиентов	20	41 024	31 553
Страховые резервы	21	73 178	58 930
Прочие обязательства по страхованию	22	7 261	8 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	2 682	161
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	24	12 503	17 814
Субординированный заем	24	3 984	3 855
Текущие налоговые обязательства	9	155	50
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	8	17	58
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	12	145	87
Отложенные налоговые обязательства	9	38	627
Прочие обязательства	16	2 687	3 452
Итого обязательства		154 262	133 619
Капитал			
Уставный капитал	25	3 377	3 377
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(16)	(16)
Нераспределенная прибыль		16 582	17 247
Прочие резервы	25	5 830	5 964
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		25 773	26 572
Неконтролирующие доли участия		188	183
Итого капитал		25 961	26 755
Итого капитал и обязательства		180 223	160 374

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 103, была одобрена руководством 29 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Волков М.Ю.
Генеральный директор



Ларкин А.С.
Заместитель генерального директора по
финансово-экономической деятельности

	Примечания	2013 год	2012 год (пересмотрено)
Премии, подписанные по договорам страхования, всего		76 547	75 016
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования		(10 124)	(7 787)
Премии по договорам страхования, нетто перестрахование		66 423	67 229
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование		911	(7 503)
Положительные (отрицательные) курсовые разницы по переоценке дебиторской и кредиторской задолженности по премиям по операциям страхования и перестрахования		211	(111)
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	27	67 545	59 615
Убытки от обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям	7	(676)	(677)
Премии по договорам страхования за вычетом убытков от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, нетто перестрахование		66 869	58 938
Процентные доходы по кредитам клиентам	28	5 749	827
Процентные расходы	28	(4 488)	(665)
Резерв под обесценение кредитов	6.5	161	1
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов	28	1 422	163
Произошедшие убытки по договорам страхования и страховые выплаты по договорам страхования жизни, всего	29	(62 089)	(40 397)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках по договорам страхования за вычетом убытков от обесценения	29	11 443	2 070
Расходы на урегулирование убытков, нетто	29	(1 611)	(1 589)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	29	(52 257)	(39 916)
Доходы по регрессам и прочим возмещениям за вычетом убытков от обесценения	8	5 080	3 424
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	30	(10 263)	(8 506)
Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности	31	162	60
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	32	(10 427)	(9 171)
Общехозяйственные и административные расходы	32	(7 188)	(5 918)
Амортизация	32	(1 012)	(868)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	33	1 245	909
Операционные расходы за вычетом доходов		(6 369)	(885)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	34	5 344	4 155
Прочие доходы (расходы)			
Доход (расход) от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте		614	(544)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(193)	(445)
Результат от приобретения дочерних компаний	36	24	735
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции		—	2
Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов	35	195	(198)
Прочие доходы за вычетом расходов		640	(450)
(Убыток) прибыль до выделения доли прибыли ассоциированной компании		(385)	2 820
Доля в прибыли ассоциированной компании	11	—	30
Доля в (убытке) прибыли совместных предприятий	10	(51)	33
Убытки при выбытии ассоциированной компании, перенесенные в состав прибыли или убытка		—	(288)
(Убыток) прибыль до налогообложения		(436)	2 595
Расход по налогу на прибыль	9	(288)	(444)
(Убыток) прибыль за год		(724)	2 151

	Примечания	2013 год	2012 год (пересмотрено)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций		33	(172)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(592)	409
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании		—	265
Убытки при выбытии ассоциированной компании, перенесенные в состав прибыли или убытка		—	288
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		120	(192)
<i>Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		(439)	598
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана	17	40	(48)
Прирост стоимости имущества в результате переоценки		406	—
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(77)	12
<i>Итого статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		369	(36)
Прочий совокупный (расход) доход за год, за вычетом налогов		(70)	562
Итого совокупный (расход) доход за год		(794)	2 713
(Убыток) прибыль, приходящаяся на:			
акционеров Группы		(727)	2 143
неконтролирующие доли участия		3	8
Итого совокупный (расход) доход, приходящийся на:			
акционеров Группы		(806)	2 710
неконтролирующие доли участия		12	3

Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию представлена далее:

	Примечания	2013 год	2012 год
Чистый (убыток) прибыль, подлежащий распределению между акционерами		(727)	2 143
Средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций (млн. штук)		2 500	2 500
Базовый и разведенный (убыток) прибыль на акцию (руб.)	37	(0,29)	0,86

Волков М.Ю.
Генеральный директор



Ларкин А.С.
Заместитель генерального
директора по финансово-
экономической деятельности

Группа «Ингосстрах»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2013 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании												
	Собствен- ные акции, выкуп- ленные у Уставный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Фонд перео- ценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоп- ленное влияние курсовых разниц	Резерв предупре- дитель- ных меропри- ятий	Установ- ленный законом резерв- ный фонд	Прочие резервы, относя- щиеся к ассоции- рованной компания	Группа выбытия	Итого	Неконт- ролирую- щие доли участия	Итого капитал	
По состоянию на 1 января 2012 года	3 377	—	15 144	2 348	2	(477)	37	3 805	(443)	119	23 912	68	23 980
Эффект от изменения МСФО 19	—	—	(29)	—	—	—	—	—	—	(29)	—	—	(29)
По состоянию на 1 января 2012 года (пересмотрено)	3 377	—	15 115	2 348	2	(477)	37	3 805	(443)	119	23 883	68	23 951
Прибыль за год	—	—	2 143	—	—	—	—	—	—	2 143	8	2 151	
Прочий совокупный доход за год	—	—	(48)	12	327	(89)	—	—	443	(78)	567	(5)	562
Итого совокупный доход за год	—	—	2 095	12	327	(89)	—	—	443	(78)	2 710	3	2 713
Перевод прочих компонентов капитала в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия дочерних компаний	—	—	31	—	—	—	—	—	—	(31)	—	—	—
Неконтролирующие доли участия, возникающие в результате приобретения компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	99	99	
Изменение доли участия в дочерних компаниях (в пользу Группы)	—	—	(5)	—	—	—	—	—	—	(5)	(1)	(6)	
Дополнительный выпуск акций без изменения структуры владения	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14	14	
Выкуп акций	—	(16)	—	—	—	—	—	—	—	(16)	—	(16)	
Перевод прочих компонентов капитала в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия основных средств, за вычетом налогов	—	—	11	(1)	—	—	—	—	—	(10)	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2012 года	3 377	(16)	17 247	2 359	329	(566)	37	3 805	—	—	26 572	183	26 755
Прибыль за год	—	—	(727)	—	—	—	—	—	—	(727)	3	(724)	
Прочий совокупный доход за год	—	—	40	329	(479)	31	—	—	—	(79)	9	(70)	
Итого совокупный доход за год	—	—	(687)	329	(479)	31	—	—	—	(806)	12	(794)	
Изменение доли участия в дочерних компаниях (в пользу Группы)	—	—	7	—	—	—	—	—	—	7	(7)	—	
Перевод прочих компонентов капитала в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия основных средств, за вычетом налогов	—	—	15	(15)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2013 года	3 377	(16)	16 582	2 673	(150)	(535)	37	3 805	—	—	25 773	188	25 961

Волков М.Ю.
Генеральный директор

Ларкин А.С.
Заместитель генерального директора по
финансово-экономической деятельности

Прилагаемые примечания на страницах 10-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2013 год	2012 год, (пересмотрено)
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Премии по договорам страхования полученные		73 641	71 945
Премии по договорам перестрахования выплаченные		(9 670)	(7 565)
Страховые выплаты по договорам страхования выплаченные		(49 801)	(46 600)
Страховые выплаты по договорам перестрахования полученные		2 738	3 790
Расходы по заключению договоров страхования и перестрахования выплаченные		(10 173)	(8 838)
Коммиссионное вознаграждение по договорам исходящего перестрахования, полученное		419	325
Поступления по регрессам		3 799	2 739
Заработная плата и прочее вознаграждение, выплаченное сотрудникам		(10 721)	(8 381)
Денежные средства, выплаченные прочим поставщикам товаров и услуг		(6 121)	(5 798)
Прочие поступления по операциям страхования		52	54
Прочие выплаты по операциям страхования		(862)	(1 891)
Проценты полученные		10 214	4 388
Проценты выплаченные		(4 418)	(522)
Банковские комиссии полученные		276	56
Банковские комиссии выплаченные		(129)	(26)
Дивиденды полученные		28	14
Чистое движение денежных средств по обязательным резервам в Банке России		(176)	152
Чистое движение денежных средств по средствам в кредитных организациях		2 471	(116)
Чистое движение денежных средств по торговым ценным бумагам		637	(2 827)
Чистое движение денежных средств по кредитам клиентам		(7 166)	741
Чистое движение денежных средств по займам и дебиторской задолженности		(690)	(198)
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		401	219
Чистое движение денежных средств по средствам клиентов и кредитных организаций		10 584	(2 408)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 883)	(1 613)
Прочие операционные доходы полученные		2 441	1 955
Чистое движение денежных средств по (от) операционной деятельности до налогообложения		5 891	(405)
Налог на прибыль уплаченный		(538)	(1 309)
Чистый приток (отток) денежных средств по операционной деятельности		5 353	(1 714)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств		(21)	629
Возврат аванса, полученного за частичную реализацию акций дочерней компании		(17)	17
Поступления от продажи дочерней компании за вычетом выбывших денежных средств		-	177
Арендный доход от инвестиций в имущество		141	92
Покупка основных средств		(1 126)	(2 295)
Поступления от продажи основных средств		113	41
Покупка нематериальных активов		(306)	(164)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности		(1 216)	(1 503)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Получение займов		367	12
Погашение займов		(5 256)	(159)
Чистые денежные поступления по выпущенным облигациям		2 000	-
Чистые денежные поступления по выпущенным векселям		591	(270)
Приобретение собственных акций		-	(16)
Поступления от эмиссии акций		-	14
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2 298)	(419)
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты		369	(122)
Потери в денежном эквиваленте по денежным средствам		-	2
Чистый приток (отток) денежных средств и их эквивалентов		2 208	(3 756)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 837	11 593
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6.1	10 045	7 837

Волков М.Ю.
Генеральный директор



Ларкин А.С.
Заместитель генерального
директора по финансово-
экономической деятельности

1. Основные направления деятельности

Открытое акционерное страховое общество «Ингосстрах» («Материнская компания») было основано в СССР в 1947 году как государственная страховая компания, а в 1993 году было преобразовано в открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Материнская компания имеет лицензии Федеральной службы страхового надзора на осуществление страховой деятельности. Материнская компания и ее основные дочерние страховые компании предлагают широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию.

Материнская компания входит в число трех крупнейших страховых компаний Российской Федерации. Головной офис расположен в Москве. Юридический адрес Материнской компании: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2. Материнская компания также имеет большое число представительств и филиалов на территории Российской Федерации и СНГ.

Акционерами Материнской компании являются следующие российские юридические и физические лица:

Акционер	Доля участия, %	
	2013 год	2012 год
ОАО «НОМОС-БАНК» (номинальный держатель)	22,61	22,61
ООО «Гранит»	16,13	16,13
ООО «Бекар-Сервис»	16,03	16,03
ООО «Софт-Карат»	15,68	15,68
НКО ЗАО НРД (номинальный держатель)	16,49	16,46
Дерипаска Олег Владимирович	10,00	10,00
Прочие	3,06	3,09
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года члены Совета директоров и Правления контролировали 21 665 акций (менее 0,01%) (31 декабря 2012 года: 6 815 акций (менее 0,01%)).

Материнская компания и ее дочерние компании в дальнейшем именуются «Группа».

Консолидируемые дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года основные консолидируемые дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2013 год	2012 год
Страховая деятельность			
ОАО «Чрезвычайная страховая компания» («ЧСК»)	Российская Федерация	98,5%	98,5%
ООО СК «Ингосстрах – Жизнь»	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ЗАО АСК «ИНГО Украина»	Украина	100,0%	100,0%
ЗАО АСК «ИНГО Украина Жизнь»	Украина	100,0%	100,0%
ЗСАО «БелИнгосстрах»	Белоруссия	98,2%	98,2%
СЗАО «Кыргызинстрах»	Киргизия	100,0%	100,0%
СЗАО «ИНГО Армения»	Армения	75,0%	75,0%
СЗАО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»	Узбекистан	90,0%	90,0%
Банковская деятельность			
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	Российская Федерация	99,9%	99,9%
Credit Bank, Co Ltd	Монголия	99,9%	99,0%
Прочая деятельность			
ООО СК «Ингосстрах-М»	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ЗАО «ИнВест-Полис»	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «БелПолисИнвест»	Белоруссия	100,0%	100,0%
ООО «Тим Ассистанс»	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции»	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «Клиника ЛМС»	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «ДомИНГО-П»	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «МЦ «НАША СЕМЬЯ»	Украина	100,0%	100,0%
ООО «Аудит безопасности»	Российская Федерация	25,0%	25,0%
Harshal Holdings Limited	Кипр	99,9%	99,0%
Ground Hound Limited	Кипр	100,0%	100,0%
ОАО «Магистральный механосборочный завод» («ММСЗ»)	Российская Федерация	87,1%	87,1%

Доли участия в консолидируемых дочерних компаниях в 2013 году изменились следующим образом:

- С начала 2013 года доля Группы в Harshal Holdings Limited составила 99,92% (увеличение на 0,92%).
- С начала 2013 года доля Группы в Credit Bank, Co Ltd составила 99,92% (увеличение на 0,92%).
- В мае 2013 года Группа приобрела 100% акций ООО «ЖСО-Медицина».
- В октябре 2013 года ООО «ЖСО-Медицина» была присоединена к ООО СК «Ингосстрах-М».

Доли участия в консолидируемых дочерних компаниях в 2012 году изменились следующим образом:

- 31 октября 2012 года Группа приобрела пакет акций банка АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в размере 50,00% акций за 2 815 млн. руб., в результате под контролем Группы находится доля в размере 99,99% (примечание 11). Результаты деятельности банка были включены в консолидированную финансовую отчетность Группы с 1 ноября 2012 года. До 31 октября 2012 года Группа учитывала инвестиции в банк АКБ «СОЮЗ» (ОАО) как инвестицию в ассоциированную компанию.
- В феврале 2012 года Группа продала 100% акций САО «ИнгоНорд».
- В июле 2012 года Группа приобрела 100% акций ООО «МЦ «НАША СЕМЬЯ». Данная операция рассматривается Группой как приобретение группы активов.
- В январе 2012 года Группа зарегистрировала новую компанию ООО «ДомИНГО-П».
- В июле 2012 года Группа приобрела 100% акций «Ground Hound Limited».
- В конце 2012 года Группа приобрела контроль над ОАО «Магистральный механосборочный завод». Данная операция рассматривается Группой как приобретение группы активов.
- В марте 2012 года Группа ликвидировала ООО «Промтехзащита».
- В 2012 году Группа приобрела дополнительный пакет акций ОАО «ЭМЭСК» в размере 0,19%. 3 августа 2012 года ОАО «ЭМЭСК» было реорганизовано в форме преобразования в ООО «ЭМЭСК», после чего единственным участником общества стало ЗАО «ИнВест-Полис». В декабре 2012 года ООО «ЭМЭСК» было реорганизовано в форме присоединения к ООО СК «Ингосстрах-М».
- В декабре 2012 года Группа продала 75% акций ООО «Аудит безопасности», в результате доля Группы в ООО «Аудит безопасности» снизилась до 25%. По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в ООО «Аудит безопасности» отражены как инвестиции в дочернюю компанию в связи с сохранением контроля над ООО «Аудит безопасности».

Неконсолидируемые структурированные предприятия

Группа является единственным учредителем фонда НПФ «ПФ «Ингосстрах», который не был консолидирован в данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Фонд является особой некоммерческой организацией социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд представляет собой юридическое лицо, не имеющее в качестве цели своей деятельности извлечение прибыли для ее распределения между учредителями в качестве их доходов. Получаемый доход от деятельности Фонда направляется на уставные цели и обеспечение деятельности Фонда и не может быть направлен в доход Группы. В соответствии с Уставом Фонда, Группа не отвечает по обязательствам Фонда, равно как и Фонд не отвечает по обязательствам Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года совокупный вклад Группы в фонд составляет 50 млн. руб.

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Материнская компания и ее дочерние компании обязаны вести учет и готовить финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях (для российских компаний), евро (для европейских компаний) и других валютах в соответствии с национальным законодательством по бухгалтерскому учету и страхованию, а также сопутствующими инструкциями. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность составлена на основании официальных учетных регистров с учетом поправок и перегруппировки некоторых статей для соответствия МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), за исключением величин, рассчитываемых на одну акцию, и если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты представления финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях. Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

Изменения учетной политики и реклассификация статей

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для компаний, 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 другого предприятия. 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 предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

■ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как суммы, за которую можно купить актив или передать обязательство при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате, Группа приняла новое определение справедливой стоимости. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

■ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»

В связи с применением МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на признанные активы, обязательства или прочий совокупный доход.

■ Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки к МСФО (IFRS) 7 не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

■ МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

В связи с применением МСФО (IFRS) 11 Группа изменила свою учетную политику в отношении долей участия в совместных предприятиях. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 Группа классифицирует доли участия в совместных соглашениях как совместные операции или совместные предприятия в зависимости от прав и обязательств Группы в отношении активов и обязательств по соглашениям. В рамках данной оценки Группа рассматривает структуру соглашений, организационно-правовую форму любого отдельного предприятия, договорные соглашения о совместной деятельности и прочие факты и обстоятельства. Ранее классификация видов совместной деятельности основывалась только на структуре соглашения о совместной деятельности.

В связи с применением МСФО (IFRS) 11 Группа стала учитывать инвестиции в совместные предприятия методом долевого участия, тогда как ранее Группа применяла метод пропорциональной консолидации. Эффект от применения нового метода учета на консолидированную финансовую отчетность представлен ниже.

■ МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Группа применила МСФО 19 (пересмотренный в 2011 году) ретроспективно в текущем периоде в соответствии с переходными положениями, изложенными в новой редакции стандарта. Сравнительные данные были соответственно пересчитаны и представлены (на 1 января 2012 года и за 2012 год).

МСФО 19 (пересмотренный в 2011 году) изменил, среди прочего, порядок учета планов с установленными выплатами. Ключевые изменения, которые оказали влияние на Группу:

- по требованию МСФО 19 (пересмотренного в 2011 году) предприятие должно признавать стоимость услуг прошлых периодов на более раннюю из следующих дат:
 - дата внесения поправок в план или дата секвестра плана; и
 - дата, на которую предприятие признает соответствующие затраты на реструктуризацию или выходные пособия.

По состоянию на 1 января 2012 года Группа имела непризнанную стоимость услуг прошлых периодов в размере 29 млн. рублей. При переходе к МСФО 19 (пересмотренного в 2011 году) непризнанная стоимость услуг прошлых периодов в размере 29 млн. рублей была включена в состав капитала (нераспределенная прибыль). Амортизация стоимости услуг прошлых периодов в размере 2,6 млн. рублей за 2012 год была сторнирована.

- затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей версии МСФО 19 заменяются на чистую величину процентов по МСФО 19 (пересмотренного в 2011 году), которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к чистому обязательству (активу) пенсионного плана с установленными выплатами в начале каждого отчетного периода.
- До применения МСФО 19 (пересмотренного в 2011 году) Группа признавала актуарные прибыли и убытки в полной сумме в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были понесены. Согласно внесенным в стандарт изменениям переоценку чистого обязательства (актива) пенсионного плана необходимо отражать в составе прочего совокупного дохода. В свою очередь сумма переоценки чистого обязательства (актива) плана включает:
 - актуарную прибыль и убыток;
 - доход на активы плана, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов на чистое обязательство (актив) плана;
 - любое изменение влияния предельной величины активов, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, на чистое обязательство (актив) плана.

В результате применения МСФО 19 (пересмотренного в 2011 году) переоценка чистого обязательства (актива) плана в размере 48 млн. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была переведена в состав прочего совокупного дохода и включена в нераспределенную прибыль.

Группа также внесла указанные ниже изменения в свою учетную политику. Данные изменения в учетной политике делают данную консолидированную финансовую отчетность более уместной для удовлетворения информационных потребностей пользователей финансовой отчетности при принятии ими экономических решений, не уменьшая ее надежности.

Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования

В 2013 году Группа изменила учетную политику в отношении учета судебных расходов, связанных с выплатами по договорам страхования. В соответствии с новой учетной политикой данные расходы признаются в составе расходов на урегулирование убытков и включаются в расчет резерва заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков на основе методов актуарной оценки на дату наступления убытка, к которому относятся такие расходы. Ранее данные расходы признавались в статье «Прочие операционные доходы за вычетом расходов» и не включались в расчет резервов убытков. В результате данного изменения учетной политики сравнительные данные были пересмотрены.

Пересмотр данных и переклассификация статей

Переклассификация статей по решению руководства была произведена ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных и в большей степени отвечает лучшей практике.

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных, осуществленного по требованию стандарта, вступившего в силу, и принятия новой учетной политики на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Консолидированный отчет о финансовом положении	Согласно предыдущей отчетности	Реклассификация по требованию стандарта, вступившего в силу	Влияние принятия новой учетной политики	После реклассификации
Денежные средства и их эквиваленты	7 900	(63)	-	7 837
Средства в кредитных организациях	22 085	(179)	-	21 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 359	(82)	-	16 277
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 827	(85)	-	11 742
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	3 513	(1)	-	3 512
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 365	(58)	-	6 307
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	5 022	(9)	-	5 013
Основные средства	11 330	(2)	-	11 328
Инвестиции в совместные предприятия	-	258	-	258
Прочие активы	3 386	(5)	(125)	3 256
Страховые резервы	58 294	(78)	714	58 930
Прочие обязательства по страхованию	8 516	(86)	-	8 430
Текущие налоговые обязательства	54	(4)	-	50
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	59	(1)	-	58
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	102	(15)	-	87
Отложенные налоговые обязательства	799	(4)	(168)	627
Прочие обязательства	3 463	(11)	-	3 452
Нераспределенная прибыль	17 945	(27)	(671)	17 247

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных, осуществленного по требованию стандарта, вступившего в силу, реклассификации по решению руководства, а также принятия новой учетной политики на показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год	Согласно предыдущей отчетности	Реклассификация по требованию стандарта, вступившего в силу	Реклассификация по решению руководства	Влияние принятия новой учетной политики	После реклассификации
Премии, подписанные по договорам страхования, всего	75 214	(198)	-	-	75 016
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	(7 936)	149	-	-	(7 787)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование	(7 508)	5	-	-	(7 503)
Положительные (отрицательные) курсовые разницы по переоценке дебиторской и кредиторской задолженности по премиям по операциям страхования и перестрахования	(112)	1	-	-	(111)
Убытки от обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям	(685)	-	8	-	(677)
Пронзопедавшие убытки, нетто перестрахование	(39 585)	-	550	(881)	(39 916)
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	(8 169)	(18)	(319)	-	(8 506)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(8 746)	70	(495)	-	(9 171)
Общехозяйственные и административные расходы	(5 819)	16	10	(125)	(5 918)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	526	-	216	167	909
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	4 171	(16)	-	-	4 155
Доход (расход) от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте	(545)	1	-	-	(544)
Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов	(230)	2	30	-	(198)
Доля в прибыли совместных предприятий	-	33	-	-	33
Расход по налогу на прибыль	(620)	8	-	168	(444)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “*Финансовые инструменты*” 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. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- 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 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 “*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*”. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи консолидированной финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Пересчитанные значения были использованы в качестве основы для учета в последующие периоды.

Группа владеет дочерними компаниями, осуществляющими свою деятельность в Республике Беларусь, которая с 1 января 2011 года считается страной с гиперинфляционной экономикой. В отношении этих компаний применяется МСФО (IAS) 29 “*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*”. МСФО 29 требует, чтобы финансовая отчетность, составленная в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, была выражена в текущих единицах измерения на дату составления отчета о финансовом состоянии. Пересчет числовых данных отчетности производится с использованием коэффициентов пересчета, полученных на основе индексов потребительских цен Национального статистического комитета Республики Беларусь. Все статьи консолидированных отчетов о финансовом положении и прибыли или убытке и прочем совокупном доходе были пересчитаны в валюту представления консолидированной финансовой отчетности по курсу на отчетную дату.

Ниже приводятся основные принципы, использованные при пересчете консолидированной финансовой отчетности:

- Монетарные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года не пересчитаны, потому что они уже отражены в текущих денежных единицах на отчетную дату;
- Немонетарные активы и обязательства, которые не были учтены по текущей оценке на отчетную дату, а также другие компоненты капитала (за исключением корректировок по переоценке) пересчитаны с учетом применения соответствующих коэффициентов пересчета;
- Все статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчета о движении денежных средств были пересчитаны с учетом применения соответствующих средних корректирующих коэффициентов;
- Влияние инфляции на чистые денежные активы или обязательства Группы отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции;
- Сравнительные показатели в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года пересчитаны не были в связи с тем, что функциональная валюта, являющаяся гиперинфляционной, в дальнейшем пересчитывается в валюту представления отчетности, не являющуюся гиперинфляционной.

3. Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует де-факто. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу полной консолидации. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующей доли участия.

Превышение стоимости приобретения дочерней компании над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в составе прибыли или убытка.

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней компании, не принадлежащие Группе. Группа оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах. На конец отчетного периода статья «неконтролирующие доли участия» представляет собой часть справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств дочерних компаний, относящуюся к неконтролирующей доле участия, на дату приобретения и часть изменения капитала, относящуюся к неконтролирующей доле участия, с даты приобретения. Неконтролирующие доли участия отражаются в составе капитала.

Изменение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Изменение доли участия в дочерней компании, которое не приводит к потере контроля, отражается в составе капитала.

Учет объединения компаний под общим контролем

Для учета объединения компаний под общим контролем Группа использует метод объединения долей. При этом Группа не пересчитывает финансовую информацию в консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению, и включает доходы и расходы дочерней компании в консолидированную финансовую отчетность только за период после объединения.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, ее практическая способность направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретение актива или группы активов, которые не составляют бизнес

Приобретение Группой актива или группы активов, не составляющих бизнес, отражается как приобретение отдельных идентифицируемых активов и принятых обязательств. Стоимость приобретения относится на отдельные идентифицируемые активы и обязательства на основе их относительных справедливых стоимостей на дату покупки. Такая операция или событие не приводят к возникновению гудвила.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует.

Совместное предприятие – это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы совместной деятельности. Такие стороны именуются участниками совместного предприятия.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшее после приобретения. Гудвил, связанный с ассоциированной компанией или совместным предприятием, включается в балансовую стоимость инвестиции, не амортизируется и не тестируется отдельно на предмет обесценения.

После приобретения доля Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании и совместного предприятия отражается в составе прибыли или убытка и представляет собой прибыль после налогообложения и выделения неконтролирующих долей участия.

В случае изменений, отраженных в составе прочего совокупного дохода или в составе капитала ассоциированной компании или совместного предприятия, Группа отражает принадлежащую ей долю в данных изменениях в составе прочего совокупного дохода или в составе капитала и раскрывает соответствующую информацию в консолидированном отчете об изменениях капитала (если применимо).

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия. При выявлении обесценения, Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью инвестиции и ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Группа прекращает использование метода долевого участия с той даты, когда инвестиция перестает быть ассоциированным или совместным предприятием. Если оставшаяся доля в бывшем ассоциированном или совместном предприятии является финансовым активом, Группа оценивает оставшуюся долю по справедливой стоимости. При этом любая разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью оставшейся доли, а также поступления от реализации отражаются в составе прибыли или убытка.

Договоры страхования

Договоры страхования определены как договоры, которые содержат существенный страховой риск при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов.

Активы и обязательства, приобретенные в результате реализации прав на регресс

Активы и обязательства, приобретенные в результате реализации прав на регресс, признаются по методу начисления на основании оценки, сделанной с использованием актуарных методов и основывающейся на данных о дате наступления страхового случая, к которому относятся такие права.

Средства в кредитных организациях

В рамках обычной деятельности Группа размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях в дальнейшем отражаются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Группе, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты клиентам, займы, инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату заключения сделки.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае ее отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (“основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Резервы под обесценение финансовых активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Оценка величины резерва обесценения может основываться на собственном опыте Группы и суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга и кредитную историю заемщика.

Изменение резерва обесценения отражается в составе прибыли или убытка за соответствующий период.

Если стоимость финансового актива признается безнадежной к возмещению или существует уверенность в невозможности получения будущих экономических выгод от данного актива, то производится списание либо суммы самого актива (путем непосредственного уменьшения балансовой стоимости финансового актива), либо ранее сформированного резерва под обесценение данного актива (путем уменьшения балансовой стоимости резерва под обесценение против стоимости соответствующего финансового актива).

Если сумма резерва впоследствии уменьшается в связи с событием, произошедшим после даты списания, восстановление резерва отражается в составе прибыли или убытка.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

При оценке обесценения должны быть учтены многие факторы, включая:

- значительные финансовые затруднения у эмитента финансового актива;
- нарушения условий договора, такие как дефолт по процентам либо основной сумме долга;
- уступки, предоставленные эмитенту финансового актива;
- высокая вероятность банкротства эмитента финансового актива в ближайшем будущем;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений или
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

Если снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива признано в составе прочего совокупного дохода, и при этом имеется объективное свидетельство обесценения актива, то накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, должен быть исключен из состава капитала и признан в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации, даже если признание финансового актива не было прекращено.

Сумма накопленного убытка, исключенная из капитала и признанная в составе прибыли или убытка согласно пункту, представляет собой разницу между затратами на приобретение актива (за вычетом полученных выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка, по инвестициям в долевого инструмент, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, в дальнейшем не должны восстанавливаться через прибыль или убыток.

Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение можно объективно связать с событием, случившимся после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения следует восстановить, а сумму реверсивной записи признать в составе прибыли или убытка.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам, не являющимся существенными по отдельности. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (группа выбытия)

Долгосрочные активы (или группа выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Долгосрочные активы (или группа выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают предоплаты поставщикам материалов, товаров, услуг и основных средств.

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая прямые расходы по урегулированию убытков. Косвенные расходы по урегулированию убытков не включаются в расчет страховых резервов. При уведомлении об убытках определенного типа по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть точно определена. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Страховые резервы не дисконтируются. Группа не создает стабилизационных резервов или резервов катастроф. Признание страховых резервов прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии

Часть начисленных страховых брутто-премий, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия контракта в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли или убытка с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

Проверка адекватности страховых резервов

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Группа в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе своей деятельности Группа принимает и передает риски в перестрахование. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования

Расходы по заключению договоров страхования капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Основные средства

Земля и здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется.

Переоценка выполняется с периодичностью, достаточной, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода по строке фонда переоценки основных средств, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка по статье прочих внереализационных доходов за вычетом расходов, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Прочие категории основных средств отражаются по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части оборудования, отражаемые по факту понесения, в случае, если они отвечают критериям капитализации.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда такие активы становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания	от 30 до 50 лет
Мебель и принадлежности	от 2 до 5 лет
Компьютеры и оргтехника	5 лет
Транспортные средства	4 года
Прочее	не более 40 лет

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционное имущество

Имущество, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части имеющегося инвестиционного имущества, на момент их понесения, если они отвечают критериям признания, и не учитывает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. После первоначального признания инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в составе прибыли или убытка.

Учет инвестиционного имущества прекращается либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации соответствующего объекта недвижимости, в случае если не ожидается получение будущих экономических выгод от выбытия такого объекта недвижимости. Прибыли или убытки от вывода из эксплуатации или выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытка в том году, когда инвестиционное имущество было выведено из эксплуатации или выбыло.

Нематериальные активы

Амортизация нематериальных активов рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования. Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.

Обязательства по пенсионному обеспечению

Группа предоставляет некоторым руководителям и прочим сотрудникам пенсионное обеспечение в рамках частных пенсионных планов. Они представляют собой пенсионные схемы с установленными выплатами и охватывают штатных сотрудников Материнской компании.

Пенсии рассчитываются актуарными методами и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно в течение срока трудового стажа сотрудника с использованием метода прогнозируемых единиц. Переоценка обязательств по пенсионному обеспечению признается в составе прочего совокупного дохода в периоде, в котором она определена.

Аренда

Операционная аренда – Группа – арендатор

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Операционная аренда – Группа – арендодатель

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Доход по договорам операционной аренды равномерно учитывается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды в составе прочих инвестиционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с приведением актива к состоянию, необходимому для операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и стран, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместно контролируемые предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтролирующей доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Гудвил по операциям приобретения дочерних компаний отражается в составе прочих активов. Гудвил по операциям приобретения ассоциированных компаний отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если имеют место события или изменения обстоятельств, указывающие на возможность снижения его балансовой стоимости. Для целей тестирования на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат экономическую выгоду, связанную с эффектом синергии объединения, независимо от факта отнесения активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, для которых тестируется гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- не превышает первичный или вторичный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав генерирующего денежные потоки подразделения (группы подразделений), а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Группы.

Ранее отраженные убытки от обесценения гудвила в будущих периодах не сторнируются.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Группой или ее дочерними компаниями акций материнской компании Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из капитала как собственные акции выкупленные вплоть до момента их аннулирования или повторной эмиссии. При последующей продаже или повторной эмиссии таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции выкупленные учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков

Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Финансовые гарантии

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые гарантии первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной суммы за вычетом, если это уместно, накопленной амортизации и стоимости, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Признание доходов и расходов

Премии по договорам страхования

Премии по договорам страхования жизни отражаются в составе прибыли или убытка в соответствии со сроками оплаты в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Доходы по регрессам

Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Инвестиционный доход

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход также включает в себя доход в форме дивидендов, который отражается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда устанавливается право Группы на его получение.

Доход от аренды инвестиционного имущества, эксплуатируемого на условиях операционной аренды, признается в составе прибыли или убытка равномерно в течение срока действия договора аренды.

Доходы и расходы от реализации, отраженные в составе прибыли или убытка

Доходы и расходы от продажи основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Доходы и расходы от реализации отражаются в составе прибыли или убытка на момент осуществления операции продажи как прочие внереализационные доходы за вычетом расходов.

Расходы по заключению договоров страхования

Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам и социальный налог на данное вознаграждение. Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе в составе расходов на урегулирование убытков признаются расходы, связанные с судебными решениями. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Прочие расходы

Финансовые расходы

Процентные расходы отражаются в том периоде, когда они были понесены.

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость, учитываются в качестве зачета против прочих инвестиционных доходов и отражаются по мере их понесения.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой большинства компаний Группы и валютой представления отчетности Группы. Каждая компания Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и оценка статей финансовой отчетности каждой компании производится в соответствующей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования и кредиторской задолженности по премиям, выраженным в иностранных валютах, признаются в составе прибыли или убытка в качестве компонента заработанных премий. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования, выраженных в иностранных валютах, учитываются в соответствующих строках в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах (помимо указанных выше), отражаются в составе прибыли или убытка по строке «Доход (расход) от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций отражаются по статье «Доход (расход) от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте». По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс Банка России составлял 32,73 руб. и 30,37 руб. за 1 доллар США и 44,97 руб. и 40,23 руб. за 1 евро, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отлична от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а доходы и расходы этих компаний пересчитываются по средневзвешенным курсам за отчетный период. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются отдельной строкой непосредственно в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отлична от валюты представления отчетности Группы, сумма накопленных курсовых разниц, отраженная в составе капитала, относящаяся к данной компании, признается в составе прибыли или убытка.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена далее.

Резерв под обесценение активов

Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка обесценения активов, отличных от страховых, основана на выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Группы (примечание 3).

Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности был определен на основе существующих экономических и политических условий. Группа не имеет возможности прогнозировать, какие изменения в условиях будут иметь место в Российской Федерации и какое влияние такие изменения смогут оказать на достаточность резерва под возможное обесценение финансовых активов.

Оценка активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс

Доходы к начислению, которые будут признаны в национальном учете после отчетной даты в связи с более поздним предъявлением регрессных требований, оцениваются с помощью актуарных методов с использованием статистических данных (триангуляционные методы). В качестве исходных данных используются:

- дата страхового случая, к которому относится получение данного регресса;
- дата начисления дохода в национальном учете;
- сумма начисленного дохода по регрессному требованию.

Доначисление доходов осуществляется с учетом расходов на обслуживание регрессов, доли перестраховщика в регрессах и резерва сомнительных долгов по регрессам.

Страховые резервы

Описание основных суждений и оценок в отношении расчета страховых резервов представлено в примечании 21.

Стоимость земли и зданий

Справедливая стоимость – это рыночная оценка цены, по которой проводилась бы операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Процесс оценки справедливой стоимости предполагает использование целого ряда моделей, основанных на различных допущениях, что позволяет получать надежные результаты. В рамках данных моделей используются три фундаментальных подхода к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход.

В рамках затратного подхода производится расчет затрат на строительство аналогичных объектов за вычетом накопленной амортизации. Сравнительный подход предполагает, что стоимость объекта оценки может быть определена путем сравнительного анализа рыночной стоимости объектов, имеющих аналогичные физические, технические и географические характеристики. Доходный подход к оценке недвижимости предполагает определение стоимости объекта недвижимости на основе расчета ожидаемых доходов от владения (использования) этим объектом.

Справедливая стоимость земли и зданий Группы определяется независимыми оценщиками на регулярной основе не реже одного раза в два года. Независимый оценщик определяется руководством Группы.

В год, следующим за годом, в котором была произведена переоценка земли и зданий, необходимость переоценки определяется с учетом колебаний рыночных цен на недвижимость. В случае если изменение справедливой стоимости земли и зданий, аналогичных тем, которыми владеет Группа, было существенно, производится переоценка земли и зданий на конец отчетного периода. В случае если изменение стоимости оценивается руководством Группы как незначительное, переоценка не производится.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой была произведена переоценка земли и зданий с привлечением независимого оценщика. В 2012 году Группой был привлечен независимый оценщик, который произвел анализ изменений рыночной стоимости недвижимости, аналогичной той, которой владеет Группа, за 2012 год. На основании результатов данного анализа руководством Группы было принято решение не производить переоценку по состоянию на 31 декабря 2012 года, поскольку изменения стоимости были оценены как незначительные.

Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в примечании 13.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Группа регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка немедленно, а переносится на будущие периоды.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости гибридных (комбинированных) финансовых инструментов. Ответственность за независимую оценку справедливой стоимости несут департамент актуарных расчетов и финансово-экономический департамент, которые являются независимыми от руководства Управления активов и инвестиций (и подотчетны Заместителю генерального директора по финансово-экономической деятельности).

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку и процесс одобрения используемых моделей оценки, а также изменений к ним;
- пересчет по согласованным моделям оценки;
- проверку наблюдаемых данных, используемых в моделях;
- анализ и изучение существенных изменений справедливой стоимости в результате оценки;
- получение индикативной стоимости от контрагентов/брокеров и/или торговых систем по оцениваемым или схожим инструментам на ежегодной основе.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Аудиторского комитета.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1 включает финансовые активы, оцениваемые на основании соответствующих котировок на активном рынке. Финансовый инструмент считается котируемым на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже, у дилеров, брокеров, агентств по оценке или регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.
- Уровень 2 включает финансовые активы, оцениваемые при помощи методики оценки, построенной на допущениях, в основе которых лежат цены, наблюдаемые на рынке текущих сделок, но полученные не в ходе торгов на активном рынке. Данный уровень также включает финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется на основании цен брокеров, а также активы, стоимость которых определяется на основании собственных моделей Группы, большинство допущений для которых получены путем наблюдений на рынке.
- Уровень 3 включает финансовые активы, полностью или частично оцениваемые при помощи методики оценки (модели), построенной на допущениях, которые не основаны на ценах, наблюдаемых на рынке текущих сделок с такими же инструментами, а также не основаны на имеющейся рыночной информации. Методы оценки применяются при отсутствии информации, наблюдаемой на рынке. Нерыночная информация отражает допущения Группы относительно допущений, которые участники рынка будут использовать при оценке актива. Данные показатели рассчитываются на основе наиболее достоверной информации, которая может включать собственные данные Группы.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для учета специфических характеристик инструмента. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет три операционных сегмента, выделенных на основе характера услуг: страховая, банковская и прочая деятельность.

Страховая деятельность Группы представляет собой широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию. Доходы в этом сегменте формируются в основном за счет страховых премий и доходов от финансовых вложений.

Банковская деятельность Группы представляет собой предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих и расчетных счетов, прием сберегательных вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости, предоставление депозитов и овердрафтов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов.

Прочая деятельность Группы представляет собой деятельность по оказанию услуг обязательного медицинского страхования, услуг медицинской помощи, услуг по управлению ценными бумагами и средствами паевых инвестиционных фондов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются на основе прибыли или убытка после налогообложения.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами. Показатели доходов, расходов и результатов деятельности сегментов будут включать подобные трансферты между сегментами, которые затем будут исключены при консолидации.

В 2013 и 2012 годах у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, который составил бы 10 или более процентов от общей суммы доходов Группы.

В межсегментных операциях учтено исключение операций между страховым, банковским и прочим сегментом деятельности Группы.

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по операционным сегментам Группы за 2013 год представлена ниже.

	<i>Страховая деятель- ность</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Меж- сегментные операции</i>	<i>Итого</i>
Премии, подписанные по договорам страхования, всего	76 610	—	—	(63)	76 547
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	(10 124)	—	—	—	(10 124)
Премии по договорам страхования, нетто перестрахование	66 486	—	—	(63)	66 423
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование	896	—	—	15	911
Положительные (отрицательные) курсовые разницы по переоценке дебиторской и кредиторской задолженности по премиям по операциям страхования и перестрахования	211	—	—	—	211
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	67 593	—	—	(48)	67 545
Убытки от обеспечения дебиторской задолженности по страховым премиям	(676)	—	—	—	(676)
Премии по договорам страхования за вычетом убытков от обеспечения дебиторской задолженности по операциям страхования, нетто перестрахование	66 917	—	—	(48)	66 869
Процентные доходы по кредитам клиентам	—	5 752	—	(3)	5 749
Процентные расходы	—	(4 544)	—	56	(4 488)
Резерв под обесценение кредитов	—	161	—	—	161
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов	—	1 369	—	53	1 422
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(53 569)	—	—	1 312	(52 257)
Доходы по регрессам и прочим возмещениям за вычетом убытков от обесценения	5 080	—	—	—	5 080
Расходы и доходы по заключенным договорам страхования и перестрахования	(10 266)	—	—	3	(10 263)
Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности	—	186	—	(24)	162
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(7 358)	(1 340)	(1 983)	254	(10 427)
Общехозяйственные и административные расходы	(5 677)	(753)	(1 121)	363	(7 188)
Амортизация	(684)	(89)	(239)	—	(1 012)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	(1 151)	617	3 546	(1 767)	1 245
Операционные расходы за вычетом доходов	(6 708)	(10)	203	146	(6 369)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	3 692	1 786	12	(146)	5 344
Доход от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте	514	99	1	—	614
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(142)	(18)	(33)	—	(193)
Результат от приобретения дочерних компаний	—	—	24	—	24
Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов	321	(1)	(125)	—	195
Прочие доходы за вычетом расходов	693	80	(133)	—	640
Убыток до выделения доли прибыли ассоциированной компании	(2 323)	1 856	82	—	(385)
Доля в убытке совместных предприятий	(51)	—	—	—	(51)
Убыток до налогообложения	(2 374)	1 856	82	—	(436)
Расход по налогу на прибыль	193	(367)	(114)	—	(288)
Убыток за год	(2 181)	1 489	(32)	—	(724)
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций	45	(26)	14	—	33
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(60)	(532)	—	—	(592)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	12	108	—	—	120
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(3)	(450)	14	—	(439)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана	40	—	—	—	40
Прирост стоимости имущества в результате переоценки	397	3	6	—	406
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	(76)	—	(1)	—	(77)
Прочий совокупный (расход) доход за год, за вычетом налогов	358	(447)	19	—	(70)
Итого совокупный доход за год	(1 823)	1 042	(13)	—	(794)
Убыток, приходящийся на:					
акционеров Группы	(2 181)	1 489	(35)	—	(727)
неконтролирующие доли участия	—	—	3	—	3
Итого совокупный расход, приходящийся на:					
акционеров Группы	(1 832)	1 042	(16)	—	(806)
неконтролирующие доли участия	9	—	3	—	12

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по операционным сегментам Группы за 2012 год представлена ниже:

	<i>Страховая деятель- ность</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Меж- сегментные операции</i>	<i>Итого (пере- смотрено)</i>
Премии, подписанные по договорам страхования, всего	75 043	—	—	(27)	75 016
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	(7 787)	—	—	—	(7 787)
Премии по договорам страхования, нетто перестрахование	67 256	—	—	(27)	67 229
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование	(7 503)	—	—	—	(7 503)
Положительные (отрицательные) курсовые разницы по переоценке дебиторской и кредиторской задолженности по премиям по операциям страхования и перестрахования	(111)	—	—	—	(111)
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	59 642	—	—	(27)	59 615
Убытки от обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям	(677)	—	—	—	(677)
Премии по договорам страхования за вычетом убытков от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, нетто перестрахование	58 965	—	—	(27)	58 938
Процентные доходы по кредитам клиентам	—	827	—	—	827
Процентные расходы	—	(670)	—	5	(665)
Резерв под обесценение кредитов	—	1	—	—	1
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов	—	158	—	5	163
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(41 100)	—	—	1 184	(39 916)
Доходы по регрессам и прочим возмещениям за вычетом убытков от обесценения	3 424	—	—	—	3 424
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	(8 506)	—	—	—	(8 506)
Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности	—	65	—	(5)	60
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(7 417)	(300)	(1 662)	208	(9 171)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 752)	(156)	(1 269)	259	(5 918)
Амортизация	(672)	(19)	(177)	—	(868)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	(976)	455	3 007	(1 577)	909
Операционные расходы за вычетом доходов	(1 034)	203	(101)	47	(885)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	4 120	293	(211)	(47)	4 155
Расход от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте	(529)	7	(22)	—	(544)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(433)	—	(12)	—	(445)
Результат от приобретения дочерних компаний	—	735	—	—	735
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	2	—	—	—	2
Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов	86	8	(292)	—	(198)
Прочие доходы за вычетом расходов	(874)	750	(326)	—	(450)
Прибыль до выделения доли прибыли ассоциированной компании	2 212	1 246	(638)	—	2 820
Доля в прибыли ассоциированной компании	—	30	—	—	30
Доля в прибыли совместных предприятий	33	—	—	—	33
Убытки, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках, при выбытии ассоциированной компании	—	(288)	—	—	(288)
Прибыль до налогообложения	2 245	988	(638)	—	2 595
Расход по налогу на прибыль	(805)	372	(11)	—	(444)
Прибыль за год	1 440	1 360	(649)	—	2 151
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций	(158)	(13)	(1)	—	(172)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	93	316	—	—	409
Доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированной компании	—	265	—	—	265
Убытки при выбытии ассоциированной компании, перенесенные в состав прибыли или убытка	—	288	—	—	288
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	(19)	(173)	—	—	(192)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(84)	683	(1)	—	598
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана	(48)	—	—	—	(48)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	12	—	—	—	12
Прочий совокупный доход (расход) за год, за вычетом налогов	(120)	683	(1)	—	562
Итого совокупный доход за год	1 320	2 043	(650)	—	2 713
Прибыль, приходящаяся на:					
акционеров Группы	1 432	1 360	(649)	—	2 143
неконтролирующие доли участия	8	—	—	—	8
Итого совокупный доход, приходящийся на:					
акционеров Группы	1 317	2 043	(650)	—	2 710
неконтролирующие доли участия	3	—	—	—	3

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Информация по активам и обязательствам отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	<i>Страховая деятель- ность</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Меж- сегментные операции</i>	<i>Итого (пере- смотрено)</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 006	6 876	245	(1 082)	10 045
Обязательные резервы в Банке России	—	1 241	—	—	1 241
Средства в кредитных организациях	20 151	19	216	(312)	20 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 175	—	590	(110)	15 655
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12 155	—	—	(26)	12 129
Кредиты клиентам	—	50 538	—	—	50 538
Займы выданные	7 945	81	99	(3 095)	5 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207	6 981	2	—	7 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	298	12 266	—	—	12 564
Инвестиционные ценные бумаги	—	1 837	—	—	1 837
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	4 733	—	—	—	4 733
Доля перестраховщиков в страховых резервах	16 302	—	—	—	16 302
Текущие налоговые активы	89	109	11	—	209
Отложенные налоговые активы	110	629	84	—	823
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	4 739	—	—	—	4 739
Основные средства	9 348	706	1 998	—	12 052
Инвестиционное имущество	78	—	26	—	104
Инвестиции в совместные предприятия	207	—	—	—	207
Нематериальные активы	235	376	2	—	613
Прочие активы	2 064	1 045	1 238	(209)	4 138
Итого активы	97 842	82 704	4 511	(4 834)	180 223
Обязательства					
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	—	10 376	—	—	10 376
Средства кредитных организаций	—	212	—	—	212
Средства клиентов	—	42 418	—	(1 394)	41 024
Страховые резервы	73 244	—	—	(66)	73 178
Прочие обязательства по страхованию	7 261	—	—	—	7 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	2 792	—	(110)	2 682
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	—	12 503	—	—	12 503
Субординированный заем	—	3 984	—	—	3 984
Текущие налоговые обязательства	119	1	35	—	155
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	17	—	—	—	17
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	145	—	—	—	145
Отложенные налоговые обязательства	30	2	6	—	38
Прочие обязательства	2 043	271	3 637	(3 264)	2 687
Итого обязательства	82 859	72 559	3 678	(4 834)	154 262

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Информация по активам и обязательствам отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	<i>Страховая деятель- ность</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Меж- сегментные операции</i>	<i>Итого (пере- смотрено)</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 548	4 400	319	(430)	7 837
Обязательные резервы в Банке России	—	1 065	—	—	1 065
Средства в кредитных организациях	21 967	141	126	(328)	21 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 936	—	341	—	16 277
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 759	—	—	(17)	11 742
Кредиты клиентам	—	44 507	—	—	44 507
Займы выданные	7 294	160	224	(2 813)	4 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	998	9 956	49	—	11 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	154	9 496	—	—	9 650
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	3 512	—	—	—	3 512
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 307	—	—	—	6 307
Текущие налоговые активы	146	176	10	—	332
Отложенные налоговые активы	51	782	67	—	900
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	5 013	—	—	—	5 013
Основные средства	8 716	759	1 853	—	11 328
Инвестиционное имущество	67	—	20	—	87
Инвестиции в совместные предприятия	258	—	—	—	258
Нематериальные активы	170	357	2	—	529
Прочие активы	1 287	926	1 408	(365)	3 256
Итого активы	87 183	72 725	4 419	(3 953)	160 374
Обязательства					
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	—	8 143	—	—	8 143
Средства кредитных организаций	—	459	—	—	459
Средства клиентов	—	32 310	—	(757)	31 553
Страховые резервы	59 030	—	—	(100)	58 930
Прочие обязательства по страхованию	8 430	—	—	—	8 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	161	—	—	161
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	—	17 814	—	—	17 814
Субординированный заем	—	3 855	—	—	3 855
Текущие налоговые обязательства	28	—	22	—	50
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	58	—	—	—	58
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	87	—	—	—	87
Отложенные налоговые обязательства	626	1	—	—	627
Прочие обязательства	2 118	879	3 551	(3 096)	3 452
Итого обязательства	70 377	63 622	3 573	(3 953)	133 619

Географическая информация

Ниже представлена информация о заработанной премии и процентных доходах Группы, распределенных по географическому признаку. Между местом расположения активов и операционной деятельностью и связанными с ними внешними доходами существенные различия отсутствуют.

	<i>Россия</i>	<i>Еврозона</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
За 2013 год				
Заработанные премии по договорам страхования, всего	72 429	—	3 824	76 253
Процентные доходы по кредитам клиентам	5 736	—	13	5 749
За 2012 год				
Заработанные премии по договорам страхования, всего	64 071	—	3 339	67 410
Процентные доходы по кредитам клиентам	822	—	5	827

Информация о суммарных активах и обязательствах, распределенных по географическому признаку, представлена в примечании 38.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты

Денежные средства, инвестиции и кредиты состоят из следующих позиций:

	Примечание	31 декабря 2013 года	%	31 декабря 2012 года	%
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6.1	10 045	8,2	7 837	6,7
в т.ч. срочные депозиты		2 479	2,0	2 581	2,2
Средства в кредитных организациях	6.2	20 074	16,3	21 906	18,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	15 655	12,7	16 277	14,0
Займы выданные	6.4	5 030	4,1	4 865	4,2
Кредиты клиентам	6.5	50 538	41,0	44 507	38,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо»	6.6	19 754	16,1	20 653	17,8
Инвестиционные ценные бумаги	6.7	1 837	1,5	—	—
Инвестиционное имущество	6.8	104	0,1	87	0,1
Итого денежных средств, инвестиций и кредитов		123 037	100,0	116 132	100,0

Основной целью инвестиционной деятельности Группы является формирование фонда ликвидных и высоконадежных финансовых активов для покрытия обязательств и достижения необходимого, заложенного в бюджет уровня рентабельности. Для достижения указанной цели Группа использует сбалансированную инвестиционную стратегию, направленную на минимизацию рисков и поддержание рентабельности.

В таблице ниже представлен инвестиционный портфель Группы по видам инвестиционных активов:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	%		%	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 045	8,2	7 837	6,7
в т.ч. срочные депозиты	2 479	2,0	2 581	2,2
Средства в кредитных организациях	20 074	16,3	21 906	18,9
Облигации	33 844	27,5	29 996	25,9
Займы выданные	5 030	4,1	4 865	4,2
Кредиты клиентам	50 538	41,1	44 507	38,3
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты	2 344	1,9	3 395	2,9
Акции	1 034	0,8	3 513	3,0
Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	24	0,0	26	—
Инвестиционное имущество	104	0,1	87	0,1
Итого денежных средств, инвестиций и кредитов	123 037	100,0	116 132	100,0

В таблице ниже приводится анализ финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации	12 962	20	—	12 982
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты	—	—	2 344	2 344
Акции	305	—	—	305
Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	—	24	—	24
	13 267	44	2 344	15 655
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Облигации	18 538	487	—	19 025
Акции	709	4	16	729
	19 247	491	16	19 754

В таблице ниже приводится анализ финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации	11 316	—	—	11 316
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты	—	—	3 395	3 395
Акции	1 540	—	—	1 540
Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	—	26	—	26
	12 856	26	3 395	16 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Облигации	18 400	280	—	18 680
Акции	1 907	4	62	1 973
	20 307	284	62	20 653

Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты включают инструменты, денежные потоки по которым зависят от стоимости определенного базового актива (например, стоимости золота или серебра) в будущем, а также кредитные ноты, в соответствии с которыми Группа принимает на себя кредитный риск по определенному эмитенту. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа провела внутреннюю оценку данных инструментов с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с использованием предположений, не наблюдаемых на рынке. Соответственно данные инструменты были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. Основные допущения, использованные Группой, перечислены ниже:

- ставка капитализации варьируется от 5,7% до 6,3%;
- моделирование сценариев стоимости базовых активов осуществляется методом Монте-Карло;
- вероятность дефолта эмитентов основана на статистике международных рейтинговых агентств (Standard&Poor's).

Изменения данных предположений могут повлиять на стоимость гибридных (комбинированных) финансовых инструментов. Например, при изменении ставки капитализации на плюс/минус один процент оценка стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 9,7/9,9 млн. руб. ниже/выше (31 декабря 2012 года: 19,3/19,9 млн. руб.).

В следующей таблице представлена сверка движения по статьям финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости и классифицированных в 3 уровень иерархии справедливой стоимости:

	2013 год		2012 год	
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Гибридные (комбинированные)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Акции	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Гибридные (комбинированные)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Акции
По состоянию на 1 января	3 395	62	4 161	75
Приобретения	514	—	1 305	—
Выбытия	(1 301)	(46)	(1 871)	—
Расходы, признанные в составе прибыли и убытка	(264)	—	(200)	(13)
По состоянию на 31 декабря	2 344	16	3 395	62

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показатели балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных организациях приблизительно равны показателям справедливой стоимости. Группа включает данные финансовые активы в Уровень 2 иерархии оценок справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показатели балансовой стоимости займов выданных и инвестиционным ценным бумагам приблизительно равны показателям справедливой стоимости. Группа включает данные финансовые активы в Уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам представлена в примечании 39.

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Денежные средства в кассе	1 855	1 672
Расчетные счета	3 730	2 931
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	1 923	619
Срочные депозиты в кредитных организациях	2 479	2 581
Денежные средства в пути	58	34
Денежные средства и их эквиваленты	10 045	7 837

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам, размещенным в трех кредитных организациях (31 декабря 2012 года: двух кредитных организациях), превышают 10% от величины денежных средств и их эквивалентов и в совокупности составляют 4 722 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 3 183 млн. руб.).

6.2. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Российские банки	18 100	19 959
Иностранные банки	1 978	1 947
	20 078	21 906
Резерв под обесценение (примечание 14)	(4)	—
Средства в кредитных организациях	20 074	21 906

Информация о кредитном качестве представлена в примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства, размещенные в двух кредитных организациях (31 декабря 2012 года: трех кредитных организациях), превышают 10% от величины средств в кредитных организациях и в совокупности составляют 7 678 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 12 196 млн. руб.).

6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Корпоративные облигации	12 778	11 256
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты	2 344	3 395
Корпоративные акции	305	1 540
Муниципальные облигации	184	52
Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	24	26
Иностранные государственные облигации	20	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 655	16 277

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 320 млн. руб. были выпущены компаниями, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в состав органов управления Материнской компании и(или) дочерних компаний;
- конечные бенефициары Материнской компании и (или) АКБ «Союз» (ОАО), прямо или косвенно, владеющие не менее 10% акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Банком сторонами, являются бенефициарами, владеющими не менее 10% акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

6.4. Займы выданные

Займы выданные состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Векселя	4 632	3 895
Депозитные сертификаты	757	624
Займы выданные юридическим лицам	85	673
Государственные долговые ценные бумаги	81	160
Займы выданные физическим лицам	1	1
	5 556	5 353
Резерв под обесценение (примечание 14)	(526)	(488)
Итого займы выданные	5 030	4 865

Информация о просроченных и обесцененных займах выданных представлена в примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2013 года займы выданные двум контрагентам (31 декабря 2012 года: трем контрагентам) превышают 10% от величины займов выданных и в совокупности составляют 3 669 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 3 938 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года займы в сумме 1 942 млн. руб. были выданы компаниями, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в состав органов управления Материнской компании и(или) дочерних компаний;
- конечные бенефициары Материнской компании и (или) АКБ «Союз» (ОАО), прямо или косвенно, владеющие не менее 10% акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Банком сторонами, являются бенефициарами, владеющими не менее 10% акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

6.5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Коммерческое кредитование		
Коммерческое кредитование	37 956	33 937
Кредитование предприятий малого бизнеса	917	1 283
	38 873	35 220
Потребительское кредитование		
Ипотечное кредитование	14 612	14 263
Автокредитование	4 646	4 286
Потребительское кредитование	2 018	1 551
Кредиты на образование	761	913
	22 037	21 013
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	60 910	56 233
Резерв под обесценение	(10 372)	(11 726)
Итого кредиты клиентам	50 538	44 507

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты клиентам были выданы АКБ «СОЮЗ» (ОАО), который был приобретен Группой 31 октября 2012 года (примечание 36). При приобретении АКБ «СОЮЗ» (ОАО) Группа признала кредиты клиентам по справедливой стоимости на дату приобретения (примечание 36). По решению руководства, с целью более достоверного и прозрачного отражения экономической сущности кредитного качества кредитов клиентам, Группа развернуто представляет полную сумму требований по кредитам клиентам в соответствии с договором и сумму признанного резерва под обесценение, так как они признаются в финансовой отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО) с корректировкой на разницу между балансовой стоимостью кредитов и их справедливой стоимостью на момент приобретения Группой АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

Ниже представлена сверка резерва под обеспечение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2012 года	53	7	60
Приобретение АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	9 007	2 716	11 723
Восстановление резерва (примечание 28)	(1)	-	(1)
Списание за счет резерва	(52)	(4)	(56)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 007	2 719	11 726
(Восстановление) создание резерва (примечание 28)	(685)	524	(161)
Списание за счет резерва	(948)	(245)	(1 193)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	7 374	2 998	10 372

Ниже представлена сверка резерва под обеспечение, рассчитанного на индивидуальной и коллективной основах:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	<i>Коммер- ческое креди- тование</i>	<i>Потреб- ительское креди- тование</i>	<i>Итого</i>	<i>Коммер- ческое креди- тование</i>	<i>Потреб- ительское креди- тование</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые на коллективной основе	27 686	21 949	49 635	26 195	20 925	47 120
Кредиты клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе как обесцененные	11 187	88	11 275	9 025	88	9 113
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	38 873	22 037	60 910	35 220	21 013	56 233
Резерв под обесценение	(7 374)	(2 998)	(10 372)	(9 007)	(2 719)	(11 726)
Итого кредиты клиентам	31 499	19 039	50 538	26 213	18 294	44 507

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Согласно требованиям Банка России, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Группа осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 6 778 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 4 640 млн. рублей), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, исключая стоимость избыточного обеспечения, составляет 5 704 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 991 млн. рублей).

По состоянию на отчетную дату, по оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения составляет не менее 100% и 75% от балансовой стоимости обесцененных или просроченных ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов на покупку автомобилей входят кредиты в размере 398 млн. рублей, приобретенные у другого финансового института, кредитные риски по которым не перешли к Группе, и которые гарантированы этим финансовым институтом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение по кредитам на сумму 444 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 392 млн. руб.), из которых 432 млн. руб. – недвижимое имущество, 11 млн. руб. – транспортные средства и 1 млн. руб. прочее (31 декабря 2012 года: 380 млн. руб., 11 млн. руб. и 1 млн. руб. прочее).

Группа не использует такую недвижимость для операционной деятельности.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют 16 586 млн. руб. и 16 956 млн. руб., что составляет 27,2% и 30,2% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 1 785 млн. руб. и 2 144 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Частные компании	38 873	35 220
Физические лица	22 037	21 013
Итого кредиты клиентам	60 910	56 233

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Физические лица	22 037	21 013
Недвижимость и строительство	11 890	11 857
Торговля	11 525	8 914
Лизинг и финансовый сектор	5 404	4 664
Промышленное производство	2 402	4 385
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 822	1 348
Транспорт	1 682	1 599
Сфера услуг	867	693
Прочее	3 281	1 760
Итого кредиты клиентам	60 910	56 233

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты, выданные компаниям, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в состав органов управления Материнской компании и(или) дочерних компаний;
- конечные бенефициары Материнской компании и (или) АКБ «Союз» (ОАО), прямо или косвенно, владеющие не менее 10% акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Банком сторонами, являются бенефициарами, владеющими не менее 10% акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

При этом данным компаниям кредиты предоставляются на рыночных условиях, с полным анализом их кредитоспособности. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Недвижимость	6 167	6 284
Лизинг и финансы	3 095	2 325
Производство	2 761	1 293
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	258	185
Транспорт	110	99
Прочее	266	250
Всего кредитов до вычета резерва под обесценение	12 657	10 436
Резерв под обесценение	(2 152)	(1 676)
Всего кредитов после вычета резерва под обесценение	10 505	8 760

Решение о предоставлении кредитов указанным выше компаниям принимается Группы на базе анализа финансового положения заемщиков, предоставленного обеспечения и прочих факторов. Политика Группы состоит в том, что основным источником погашения кредитов должна являться операционная деятельность заемщика, а другие меры поддержки кредитоспособности носят второстепенный характер.

Сумма процентного дохода, полученного от указанных компаний, в течение 2013 года составила 790 млн. рублей (2012 год: 681 млн. рублей).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	<i>31 декабря 2013 года</i>				<i>31 декабря 2012 года</i>			
	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	299	1 404	1 300	3 003	268	819	335	1 422
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(261)	(766)	(425)	(1 452)	(158)	(317)	(123)	(598)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	38	638	875	1 551	110	502	212	824
Резерв под обесценение	(3)	(50)	(69)	(122)	(18)	(84)	(35)	(137)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	35	588	806	1 429	92	418	177	687

Информация о качестве кредитов клиентам, а также просроченных и обесцененных кредитах клиентам представлена в примечании 38.

6.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	3 603	5 180
Некотируемые акции	1 540	1 602
Облигации субъектов РФ	1 442	506
Облигации федерального займа РФ и еврооблигации Правительства РФ	1 244	3 217
Корпоративные акции	709	1 907
Иностранные государственные облигации	189	126
	8 727	12 538
Резерв под обесценение (примечание 14)	(1 537)	(1 535)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	7 190	11 003
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»</i>		
Корпоративные облигации	7 650	7 803
Облигации федерального займа РФ	3 398	180
Облигации субъектов РФ	1 218	1 513
Иностранные государственные облигации	298	154
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12 564	9 650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 754	20 653

Резерв под обесценение включает резерв под полностью обесцененные некотируемые акции дочерней компании «Черноморско-Балтийское страховое общество» (BSB) в размере 1 438 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 1 438 млн. руб.).

6.7. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги представляют собой реструктуризацию кредитной задолженности компаний ГК «ЧТПЗ», ОАО «Первоуральский новотрубный завод» и ОАО «МЕТА». Оферент по облигационному выпуску – ОАО «Первоуральский новотрубный завод». Средняя эффективная процентная ставка 8,26%.

6.8. Инвестиционное имущество

В 2013 и 2012 годах произошли следующие изменения в инвестиционном имуществе:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Помещения</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2012 года	—	83	25	108
Выбытие	—	—	(20)	(20)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	—	(1)	—	(1)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	—	82	5	87
Движение внутри категории	1	(1)	—	—
Перевод из основных средств (примечание 13)	—	10	—	10
Перевод в основные средства (примечание 13)	—	(20)	—	(20)
Переоценка (примечание 34)	—	27	—	27
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1	98	5	104

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования состояла из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Дебиторская задолженность страхователей	9 838	10 091
Дебиторская задолженность по договорам перестрахования	2 492	2 019
Прочее	372	444
	12 702	12 554
Резерв под обесценение	(573)	(812)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12 129	11 742

Показатели балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на отчетные даты. Задолженность перестраховщиков включает в себя дебиторскую задолженность по договорам входящего перестрахования в сумме 1 368 млн. руб. (2012 год: 1 133 млн. руб.), дебиторскую задолженность по договорам исходящего перестрахования в сумме 1 028 млн. руб. (2012 год: 801 млн. руб.) и расчеты по депо премий и убытков по договорам входящего перестрахования в сумме 94 млн. руб. (2012 год: 85 млн. руб.).

Резерв под обесценение включает в себя резерв под дебиторскую задолженность по прямому страхованию в сумме 392 млн. руб. (2012 год: 594 млн. руб.).

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
По состоянию на 1 января	812	505
Создание резерва под обесценение премий (примечание 27)	676	677
(Восстановление) создание резерва под обесценение доли перестраховщика в убытках (примечание 29)	(29)	46
Списание	(1 536)	(1 116)
Сторнирование непосредственно страховых премий	646	709
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	4	(9)
По состоянию на 31 декабря	573	812

8. Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс

Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс, состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Доля перестраховщиков в			Доля перестраховщиков в		
	Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	Нетто сумма	Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	Нетто сумма
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	5 413	(17)	5 396	3 959	(58)	3 901
За вычетом резерва под обесценение	(680)	—	(680)	(447)	—	(447)
Итого активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	4 733	(17)	4 716	3 512	(58)	3 454

В таблице ниже представлен анализ движения активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс:

	2013 год			2012 год		
	Доля перестраховщиков в			Доля перестраховщиков в		
	Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	Нетто сумма	Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	Нетто сумма
По состоянию на 1 января	3 959	(58)	3 901	3 123	(37)	3 086
Доходы по регрессам, признанные в отчетном периоде	4 625	(18)	4 607	3 233	(48)	3 185
Доходы по регрессам, полученные в течение отчетного периода	(4 016)	164	(3 852)	(2 923)	90	(2 833)
Изменение прогнозного значения доходов по регрессам по сравнению с предыдущими периодами	845	(105)	740	527	(63)	464
Влияние курсовых разниц	—	—	—	(1)	—	(1)
По состоянию на 31 декабря	5 413	(17)	5 396	3 959	(58)	3 901

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс:

	2013 год	2012 год
По состоянию на 1 января	447	300
Создание резерва под обесценение	267	225
Списание	(34)	(78)
По состоянию на 31 декабря	680	447

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих позиций:

	2013 год	2012 год
Текущий налог на прибыль	758	1 309
Движение отложенных налоговых активов и обязательств в связи с возникновением и реализацией временных разниц	(512)	(1 613)
за вычетом: отложенного налога, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	41	(192)
Чистое влияние изменения ставки налога на общую сумму отложенного налога	—	2
Чистое влияние изменения ставки налога на сумму налога, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	2	12
Влияние приобретения и выбытия дочерних компаний	—	925
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(1)	1
Расход по налогу на прибыль	288	444

Материнская компания и ее дочерние компании должны отдельно представлять налоговые декларации. В 2013 и 2012 годах ставка для российских страховых компаний по налогу на прибыль, не включающую доход по государственным ценным бумагам, составляла 2% по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в региональный бюджет (совокупная ставка налога равняется 20%), ставка федерального налога в отношении процентного дохода по государственным ценным бумагам составила 0%, 9% и 15%, в зависимости от вида ценных бумаг, а по дивидендному доходу — 9% и 15%. Начиная с 2012 года ставка налога на прибыль для российских компаний, осуществляющих медицинскую деятельность, может составлять 0% (ООО «Клиника ЛМС» применяет ставку налога на прибыль 0% в 2013 и 2012 годах). Совокупная ставка налога для российских компаний иных отраслей в 2013 и 2012 годах составляла 20%. В 2013 и 2012 годах ставка налога для финских страховых компаний составляла 26%, для украинских компаний — 3% в отношении доходов и расходов по операциям страхования и 19% по операциям иным, чем операции страхования, для армянских компаний — 20%, для белорусских страховых компаний — 18%, для узбекских компаний — 9%, для бельгийских компаний — 33,99% (совместное предприятие HOLDING CIS, учитывается в соответствии с методом долевого участия), для кипрских, киргизских и монгольских компаний — 10%.

Налоговые активы и обязательства состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие налоговые активы	209	332
Отложенные налоговые активы	823	900
Налоговые активы	1 032	1 232
Текущие налоговые обязательства	155	50
Отложенные налоговые обязательства	38	627
Налоговые обязательства	193	677

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли в соответствии с национальным законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок, за год по 31 декабря 2013 года:

	<i>Россия</i>	<i>Украина</i>	<i>Украина</i>	<i>Беларусь</i>	<i>Армения</i>	<i>Киргизия</i>	<i>Узбекистан</i>	<i>Монголия</i>	<i>Влияние консолидаци- онных поправок</i>	<i>Итого</i>
(Убыток) прибыль до налогообложения	(226)	(3)	(10)	(42)	24	22	21	4	(226)	(436)
Официальная ставка налога	20%	3%	19%	18%	20%	10%	9%	10%	—	—
Теоретическое (возмещение) расход по налогу на прибыль по официальной ставке	(45)	—	(2)	(8)	5	2	2	—	—	(46)
Доходы, не облагаемые налогом	(103)	(20)	—	—	(2)	—	(1)	(1)	—	(127)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	305	77	—	—	8	1	—	1	—	392
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	48	17	—	—	—	—	—	—	—	65
Налоги уплаченные за предшествующие годы	3	—	—	—	—	—	—	—	—	3
Прочие постоянные разницы	1	—	—	—	—	—	—	—	—	1
Расход по налогу на прибыль	209	74	(2)	(8)	11	3	1	—	—	288

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок, за год по 31 декабря 2012 года:

	Россия	Украина	Украина	Беларусь	Армения	Киргизия	Кипр	Монголия	Узбеки- стан	Финляндия	Влияние консолид аци- онных поправок	Итого
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 949	115	(1)	26	25	13	(4)	(4)	(1)	–	477	2 595
Официальная ставка налога	20%	3%	21%	18%	20%	10%	10%	10%	9%	26%	–	–
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной ставке	389	3	–	5	5	1	–	–	–	–	–	403
Доходы, не облагаемые налогом	(91)	(18)	–	(1)	(5)	–	–	–	(12)	–	–	(127)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	371	80	–	5	6	–	–	1	11	–	–	474
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	60	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	81
Чистый эффект от изменения ставки налога	–	–	–	(2)	–	–	–	–	–	–	–	(2)
Отложенный налог за предшествующие годы, не отраженный ранее	(11)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(11)
Налоги, уплаченные за предшествующие годы	55	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	55
Списание отложенного налогового актива/ обязательства	(423)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(423)
Прочие постоянные разницы	(1)	–	–	–	–	–	–	–	–	(5)	–	(6)
Расход по налогу на прибыль	349	86	–	7	6	1	–	1	(1)	(5)	–	444

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2013 года						31 декабря 2013 года		
	Компании с						Компании с		
	чистыми	Компании с		Отражено	Отражено	Влияние	чистыми	Компании с	
	отложенными	чистыми	Отражено	в составе	непосред-	изменений	отложенными	чистыми	
	налоговыми	отложенными	в составе	прочего	ственно в	обменных	налоговыми	отложенными	
	обязатель-	налоговыми	прибыли	совокуп-	составе	курсов	обязатель-	налоговыми	
	ствами	активами	или убытка	ного дохода	капитала	валют	ствами	активами	
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:									
Страховые резервы	2 326	20	(56)	—	—	2	41	2 251	
Премии по договорам исходящего перестрахования	172	16	116	—	—	1	9	296	
Начисленные расходы по заключению договоров страхования	392	5	68	—	—	—	1	464	
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	14	10	11	—	—	1	8	28	
Начисленные расходы	142	189	32	—	—	—	1	362	
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	1	34	(6)	107	—	—	—	136	
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	(5)	—	—	—	—	(5)	
Основные средства	259	54	(251)	—	—	—	—	62	
Резерв под обесценение	235	3	7	—	—	—	3	242	
Вознаграждение сотрудникам	224	3	(25)	—	—	—	—	202	
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	477	7	83	—	—	—	—	567	
Средства в кредитных организациях	—	2	(2)	—	—	—	—	—	
Кредиты клиентам	—	973	(63)	—	—	—	—	910	
Резервы под внебалансовые обязательства	—	5	(3)	—	—	—	—	2	
Прочее	613	45	(303)	—	—	—	2	353	
Отложенные налоговые активы	4 855	1 366	(397)	107	—	4	65	5 870	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Страховые резервы	(2 563)	(2)	768	—	—	—	(2)	(1 795)	
Начисленная премия по договорам страхования	(350)	(14)	25	—	—	(1)	(12)	(328)	
Начисленные доходы по заключению договоров перестрахования	(20)	(1)	(6)	—	—	—	—	(27)	
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	(957)	(17)	57	—	—	—	(10)	(907)	
Предоплата и начисленный доход	(685)	(1)	(187)	—	—	—	—	(873)	
Выпущенные ценные бумаги	—	—	2	—	—	—	—	2	
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	(100)	(114)	78	18	—	—	—	(118)	
Основные средства	(740)	(58)	225	(77)	3	(2)	(69)	(580)	
Средства клиентов	—	(2)	1	—	—	—	—	(1)	
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	—	(195)	(76)	—	—	—	—	(271)	
Прочее	(67)	(62)	(25)	(5)	—	—	(10)	(149)	
Отложенные налоговые обязательства	(5 482)	(466)	862	(64)	3	(3)	(103)	(5 047)	
Чистые отложенные налоговые (обязательства) активы	(627)	900	465	43	3	1	(38)	823	

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

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

	1 января 2012 года						31 декабря 2012 года	
	Компании с чистыми отложенными налоговыми обязательствами		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Приобретено/реализовано	Влияние изменений обменных курсов валют	Компании с чистыми отложенными налоговыми обязательствами	
	Компании с чистыми отложенными налоговыми обязательствами	Компании с чистыми отложенными налоговыми активами					Компании с чистыми отложенными налоговыми обязательствами	Компании с чистыми отложенными налоговыми активами
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:								
Страховые резервы	1 632	16	702	—	—	(4)	2 326	20
Премии по договорам исходящего перестрахования	164	17	9	—	—	(2)	172	16
Начисленные расходы по заключению договоров страхования	281	5	111	—	—	—	392	5
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	16	6	3	—	—	(1)	14	10
Начисленные расходы	1 584	1	(1 269)	(173)	188	—	142	189
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	31	5	(1)	—	—	—	1	34
Основные средства	234	—	25	—	54	—	259	54
Резерв под обесценение	143	29	66	—	—	—	235	3
Вознаграждение сотрудникам	120	3	104	—	—	—	224	3
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	467	28	(11)	—	—	—	477	7
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	2	—	—	2
Кредиты клиентам	—	—	—	—	973	—	—	973
Резервы под внебалансовые обязательства	—	—	—	—	5	—	—	5
Прочее	474	23	153	—	8	—	613	45
Отложенные налоговые активы	5 146	133	(108)	(173)	1 230	(7)	4 855	1 366
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Страховые резервы	(3 982)	(3)	1 420	—	—	—	(2 563)	(2)
Начисленная премия по договорам страхования	(220)	(1)	(145)	—	—	2	(350)	(14)
Начисленные доходы по заключению договоров перестрахования	(22)	(10)	11	—	—	—	(20)	(1)
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	(614)	(9)	(352)	—	—	1	(957)	(17)
Предоплата и начисленный доход	(526)	(1)	(159)	—	—	—	(685)	(1)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	(369)	(6)	289	(18)	(110)	—	(100)	(114)
Основные средства	(758)	(2)	1	11	(55)	5	(740)	(58)
Средства клиентов	—	—	—	—	(2)	—	—	(2)
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	—	—	—	—	(195)	—	—	(195)
Прочее	(83)	(15)	9	—	(40)	—	(67)	(62)
Отложенные налоговые обязательства	(6 574)	(47)	1 074	(7)	(402)	8	(5 482)	(466)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) активы	(1 428)	86	966	(180)	828	1	(627)	900

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Правила трансфертного ценообразования

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, позволяет налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять, в частности, суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость (в ряде установленных случаев) к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отклоняется от рыночных цен, определенных для целей налогообложения. Перечень контролируемых сделок включает сделки между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с несвязанными сторонами. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке, другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если доходы и расходы по ним признавались в 2012 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В 2013 и 2012 годах Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2013 и 2012 годах, соответствуют рыночному уровню цен.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки заключались по рыночным ценам.

В установленные сроки Группа представит в российские налоговые органы надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках. По запросу налогового органа Группа готова предоставить соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию.

В таблице ниже представлен налог на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за 2013 год:

	<i>Прочий совокупный доход до налого- обложения</i>	<i>Экономия (расход) по налогу на прибыль</i>	<i>Эффект от изменения ставки налога</i>	<i>Сумма за вычетом налога</i>
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	33	—	—	33
Прирост стоимости имущества в результате переоценки	406	(79)	2	329
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(592)	120	—	(472)
Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана	40	—	—	40
	(113)	41	2	(70)

В таблице ниже представлен налог на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода за 2012 год:

	<i>Прочий совокупный доход до налого- обложения</i>	<i>Расход по налогу на прибыль</i>	<i>Эффект от изменения ставки налога</i>	<i>Сумма за вычетом налога</i>
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(172)	—	—	(172)
Прирост стоимости имущества в результате переоценки	—	—	12	12
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	409	(82)	—	327
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании	265	(53)	—	212
Убытки при выбытии ассоциированной компании, перенесенные в состав прибыли или убытка	288	(57)	—	231
Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана	(48)	—	—	(48)
	742	(192)	12	562

10. Инвестиции в совместные предприятия

Инвестиции в HOLDING CIS (Бельгия) («HOLDING CIS») и в ООО «Ингосстрах ОНДД Кредитное Страхование» отражаются как совместные предприятия с 29 апреля 2009 года и с 3 августа 2009 года соответственно.

Доля Группы в активах и обязательствах, выручке и других результатах деятельности совместных предприятий состояла из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Доля в отчете о финансовом положении совместных предприятий		
Итого активы	381	415
Итого обязательства	(174)	(157)
Чистые активы совместных предприятий и инвестиции в совместные предприятия	207	258
	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Доля в выручке и прибыли совместных предприятий		
Выручка	187	189
Прибыль после налога на прибыль	(51)	33
По состоянию на 1 января	258	225
Доля в прибыли совместных предприятий	(51)	33
По состоянию на 31 декабря	207	258

Доходы совместных предприятий включают в основном премии по договорам страхования, нетто перестрахование, и прочий доход. Расходы совместных предприятий включают в основном произошедшие убытки, нетто перестрахование, и прочие расходы.

Совместные предприятия не имеют условных обязательств, а также обязательств по капитальным затратам.

11. Инвестиции в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

31 октября 2012 года Группа приобрела пакет акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в размере 50,00% акций за 2 815 млн.руб., увеличив свою долю с 49,99% до 99,99%. В результате, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, под контролем Группы находилась доля в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в размере 99,99%. Более подробная информация в отношении данного приобретения представлена в примечание 36.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) является частным банком, акции которого не котируются ни на одной публичной бирже, поэтому для определения справедливой стоимости этих инвестиций нет опубликованных котировок.

В 2012 году доля Группы в выручке и прибыли после налога банка составила соответственно 2 487 млн. руб. и 30 млн. руб. Изменение инвестиции в банк за 2012 год представлено ниже:

	<i>2012 год</i>
По состоянию на 1 января 2012 года	4 322
Доля в чистом доходе ассоциированной компании	30
Доля в прочих резервах	265
Выбытие инвестиции в ассоциированную компанию (примечание 36)	(4 617)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	—

12. Отложенные расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования

Ниже представлено движение отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования:

	2013 год			2012 год		
	<i>Отложенные расходы по договорам страхования</i>	<i>Отложенные доходы по договорам перестрахо- вания</i>	<i>Отложенные расходы и доходы по договорам страхования, нетто</i>	<i>Отложенные расходы по договорам страхования</i>	<i>Отложенные доходы по договорам перестрахо- вания</i>	<i>Отложенные расходы и доходы по договорам страхования, нетто</i>
По состоянию на 1 января	5 013	(87)	4 926	3 219	(82)	3 137
Передача страхового портфеля	-	-	-	5	(1)	4
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования, иного, чем страхование жизни, отложенные за период (примечание 30)	10 436	(518)	9 918	10 623	(328)	10 295
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования жизни, отложенные за период (примечание 30)	4	-	4	9	-	9
Амортизация отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования и перестрахования	(10 723)	461	(10 262)	(8 830)	322	(8 508)
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	-	-	-	(1)	-	(1)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	9	(1)	8	(12)	2	(10)
По состоянию на 31 декабря	4 739	(145)	4 594	5 013	(87)	4 926

13. Основные средства

Движение по счетам основных средств за 2013 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оргтехника</i>	<i>Компью- теры и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2013 года	10 368	771	2 228	336	927	534	15 164
Поступления	72	59	441	49	448	56	1 125
Эффект от приобретения дочерних компаний	—	—	—	1	—	—	1
Выбытие	(63)	(40)	(197)	(81)	(141)	(16)	(538)
Перевод между категориями	802	56	13	4	(888)	13	—
Перевод в инвестиционное имущество (примечание 6.8)	(10)	—	—	—	—	—	(10)
Перевод из инвестиционного имущества (примечание 6.8)	20	—	—	—	—	—	20
Переоценка (примечание 35)	837	—	—	—	—	—	837
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	—	1	1	1	—	—	3
Влияние курсовых разниц и пересчета иностраннных валют	40	1	3	2	11	—	57
По состоянию на 31 декабря 2013 года	12 066	848	2 489	312	357	587	16 659
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2013 года	1 826	539	1 224	174	—	73	3 836
Выбытие	(10)	(31)	(189)	(53)	—	—	(283)
Амортизационные отчисления (примечание 32)	256	96	305	59	—	78	794
Переоценка (примечание 35)	255	—	—	—	—	—	255
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	—	—	1	1	—	—	2
Влияние курсовых разниц и пересчета иностраннных валют	1	—	1	2	—	(1)	3
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 328	604	1 342	183	—	150	4 607
Остаточная стоимость по состоянию на:							
1 января 2013 года	8 542	232	1 004	162	927	461	11 328
31 декабря 2013 года	9 738	244	1 147	129	357	437	12 052

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость основных средств в категории «Земля и здания», которая была бы отражена, если бы переоценка не проводилась, составила 7 428 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 6 303 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки.

Для переоценки объектов недвижимости был преимущественно использован сравнительный подход (метод сравнения продаж), что обусловлено спецификой портфеля недвижимости Группы. Оценка данным методом базируется на сравнительном анализе цен предложений и/или сделок на аналогичные объекты недвижимости.

Справедливая стоимость земли и зданий относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав земли и зданий включен земельный участок, принадлежащий дочерней компании ОАО «ММСЗ» в сумме 837 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 808 млн. руб.). Данный земельный участок оценивается доходным подходом (метод дисконтирования денежных потоков) как объект редевелопмента в соответствии с принципом МСФО (IFRS) 13 наилучшего и наиболее эффективного использования. Оценка данным методом базируется на текущей стоимости будущих финансовых потоков от использования/ развития земельного участка.

В рамках доходного подхода (метод дисконтирования денежных потоков) были использованы следующие ключевые допущения, основанные на данных Группы, результатах интервью профессиональных брокеров рынка коммерческой недвижимости города Москвы и аналитических данных, опубликованных крупнейшими участниками регионального рынка недвижимости:

- расчет стоимости земельного участка был выполнен с учетом предположения о строительстве на нем офисного центра класса В+ общей площадью 78 тыс. кв. м. (в том числе 18 тыс. кв. м. подземного паркинга);
- ставка аренды на офисные помещения для финансовой модели составила 16 939 руб. за кв. м в год (без учета НДС и операционных расходов);
- прогнозный период составил 8 лет (с 1 января 2014 года по 31 декабря 2021 года);
- рост ставки аренды составил 4,9-5,4% в год в течение периода прогнозирования (долгосрочный прогноз инфляции в РФ);
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к 31 декабря 2013 года стоимости с использованием ставок дисконтирования, варьирующихся от 24,4% в период строительства до 14,4% в операционный период;
- ставка капитализации для определения постпрогнозной (терминальной) стоимости составляет 9,5%.

Изменение принятых допущений определения справедливой стоимости может повлиять на стоимость объекта недвижимости, например, следующим образом:

- изменение ставки капитализации (и дисконтирования) на +/- 0,5% приведет к изменению стоимости объекта анализа на -35%/+39% (-290/+326 млн. руб.) по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- изменение рыночной ставки аренды на офисные помещения на +/- 5% приведет к изменению стоимости объекта анализа на +/-30% (на +/- 251 млн. руб. выше/ниже) по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- изменение общей площади строящегося объекта на +/-10% приведет к изменению стоимости объекта анализа на +/-25% (+/-213 млн. руб.) по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Движение по счетам основных средств за 2012 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оргтехника</i>	<i>Компью- теры и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2012 года	8 862	695	1 692	284	629	152	12 314
Поступления	1 193	59	457	88	736	27	2 560
Эффект от приобретения дочерних компаний (примечание 36)	397	21	118	8	—	173	717
Выбытие	(11)	(17)	(64)	(42)	(6)	(16)	(156)
Перевод между категориями	123	15	30	—	(367)	199	—
Перевод из нематериальных активов (примечание 15)	38	—	—	—	—	—	38
Переоценка (примечание 35)	(183)	—	—	—	(46)	—	(229)
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	—	1	1	1	—	—	3
Влияние курсовых разниц и пересчета иностраннных валют	(51)	(3)	(6)	(3)	(19)	(1)	(83)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	10 368	771	2 228	336	927	534	15 164
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2012 года	1 609	453	1 009	168	—	47	3 286
Выбытие	(1)	(15)	(60)	(39)	—	(4)	(119)
Амортизационные отчисления (примечание 32)	223	101	277	46	—	30	677
Перевод из нематериальных активов (примечание 15)	2	—	—	—	—	—	2
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	—	1	1	1	—	—	3
Влияние курсовых разниц и пересчета иностраннных валют	(7)	(1)	(3)	(2)	—	—	(13)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 826	539	1 224	174	—	73	3 836
Остаточная стоимость по состоянию на:							
1 января 2012 года	7 253	242	683	116	629	105	9 028
31 декабря 2012 года	8 542	232	1 004	162	927	461	11 328

14. Резерв под обесценение прочих активов

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение прочих активов:

	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Займы выданные</i>	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Группа выбытия</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на						
1 января 2012 года	—	67	1 541	26	103	1 737
Создание	—	422	—	23	—	445
Списание	—	—	(6)	(13)	(103)	(122)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	—	(1)	—	(1)	—	(2)
По состоянию на						
31 декабря 2012 года	—	488	1 535	35	—	2 058
Создание	4	54	17	118	—	193
Списание	—	(16)	(15)	(9)	—	(40)
По состоянию на						
31 декабря 2013 года	4	526	1 537	144	—	2 211

Примечание 6.2 Примечание 6.4 Примечание 6.6 Примечание 16

Группа создает резерв под обесценение активов при наличии вероятности того, что Группе не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями.

Если не представляется возможным взыскать актив или финансовый актив не принесет Группе будущих экономических выгод, такой актив списывается (списание балансовой стоимости актива отражается в составе прибыли или убытка) или финансовый актив списывается в счет ранее созданного резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает резерв под обесценение инвестиций в дочернюю компанию «Черноморско-Балтийское страховое общество» (BSB) в сумме 1 438 млн. руб. Резерв под обесценение данной инвестиции сформирован в полном объеме, т.к. Группа утратила фактический контроль над своей дочерней компанией в соответствии с решением суда от 24 августа 1998 года о назначении ликвидатора.

15. Нематериальные активы

Нематериальные активы в основном представлены лицензиями и программным обеспечением. Ниже представлено движение нематериальных активов за 2013 и 2012 годы:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	718	320
Поступление	304	233
Приобретения в результате объединения компаний (примечание 36)	—	358
Перевод в основные средства (примечание 13)	—	(38)
Выбытие	(337)	(151)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	6	(4)
По состоянию на 31 декабря	691	718
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 1 января	189	152
Амортизационные отчисления (примечание 32)	218	191
Перевод в основные средства (примечание 13)	—	(2)
Выбытие	(333)	(150)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	4	(2)
По состоянию на 31 декабря	78	189
Остаточная стоимость:		
По состоянию на 1 января	529	168
По состоянию на 31 декабря	613	529

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	1 028	319
Прочие предоплаты	632	516
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	406	355
Предоплаты по договорам с Организационным комитетом олимпийских игр	319	415
Запасы	230	261
Дебиторская задолженность по покупке основных средств, подлежащих передаче в лизинг	213	418
Предоплаты по операционным налогам	145	117
Расходы будущих периодов	120	121
Расчеты по инвестициям	110	113
Дебиторская задолженность по объектам незавершенного строительства	107	88
Активы для перепродажи	106	104
Расчеты по прямому возмещению убытков по ОСАГО	94	38
Расчеты по конверсионным операциям	42	36
Драгоценные металлы	8	15
Дебиторская задолженность по покупке и продаже основных средств	2	36
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	4
Прочие дебиторы	720	335
	4 282	3 291
Резерв под обесценение (примечание 14)	(144)	(35)
Прочие активы	4 138	3 256

Предоплаты по договорам с Автономной некоммерческой организацией «Организационный комитет XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в г. Сочи» (ОКОИ) включают в себя авансы по Договору о партнерстве XXII Олимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи и Договору о партнерстве XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи в размере 197 млн. руб. (2012 год: 255 млн. руб.) и авансы по Соглашению о партнерстве во время эстафеты Олимпийского огня от 28 сентября 2012 года в размере 82 млн. руб. (2012 год: 124 млн. руб.).

Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение включают в себя право на недвижимое имущество, переданное ОСАО «Ингосстрах» в связи с непогашением обязательств ООО «Экспостройсервис» в срок, в сумме 584 млн. руб. (примечание 41).

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Резерв на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков	1 104	1 195
Обязательства по договорам «репо» и займы	426	239
Кредиторская задолженность перед медицинскими учреждениями по обязательному медицинскому страхованию	394	374
Задолженность по операционным налогам	126	194
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами (примечание 17)	113	145
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	57	11
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	53	119
Задолженность перед Российским союзом автостраховщиков	16	23
Доходы будущих периодов	2	4
Эффект первоначального признания средств, привлеченных от Агентства по страхованию вкладов по ставкам ниже рыночных (примечание 24)	-	689
Прочее	396	459
Прочие обязательства	2 687	3 452

Резервы на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков включают резерв на выплату премий и годового бонуса в размере 740 млн. руб. (2012 год: 910 млн. руб.) и резерв под оплату неиспользованных отпусков в размере 364 млн. руб. (2012 год: 285 млн. руб.).

17. Обязательства по пенсионному обеспечению

С 1 января 2003 года начал функционировать разработанный и применяемый Материнской компанией частный пенсионный план с установленными выплатами. Согласно данному плану пенсионный возраст для мужчин и женщин составляет соответственно 60 и 55 лет. Сумма пенсии включает минимальный гарантированный инвестиционный доход для участников в размере 4%.

Актuarные прибыли и убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода в том периоде, в котором они возникли.

Ниже представлены изменения обязательства по установленным выплатам и справедливой стоимости активов плана за 2013 год:

	Обязательства по установленным выплатам	Справедливая стоимость активов плана	Обязательства по выплатам
На 1 января 2013 года	(168)	23	(145)
Стоимость текущих услуг	(3)	-	(3)
Чистый процент	(10)	1	(9)
Промежуточный итог, включенный в прибыли и убытки	(13)	1	(12)
Выплата вознаграждений	11	(11)	-
Актuarные изменения от финансовых допущений (прочий совокупный доход)	40	-	40
Промежуточный итог, включенный в состав прочего совокупного дохода	51	(11)	40
Взносы работодателя	-	4	4
Итого на 31 декабря 2013 года (примечание 16)	(130)	17	(113)

Ниже представлены изменения обязательства по установленным выплатам и справедливой стоимости активов плана за 2012 год:

	Обязательства по установленным выплатам	Справедливая стоимость активов плана	Обязательства по выплатам
На 1 января 2012 года	(118)	28	(90)
Стоимость текущих услуг	(5)	-	(5)
Чистый процент	(8)	2	(6)
Промежуточный итог, включенный в прибыли и убытки	(13)	2	(11)
Выплата вознаграждений	11	(11)	-
Актuarные изменения от финансовых допущений (прочий совокупный доход)	(48)	-	(48)
Промежуточный итог, включенный в состав прочего совокупного дохода	(37)	(11)	(48)
Взносы работодателя	-	4	4
Итого на 31 декабря 2012 года (примечание 16)	(168)	23	(145)

Ниже приводятся показатели за текущий период и за четыре предыдущих периода:

	31 декабря			
	2013 <i>года</i>	2012 <i>года</i>	2011 <i>года</i>	2010 <i>года</i>
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	(130)	(168)	(118)	(113)
Активы плана	17	23	28	35
Дефицит	(113)	(145)	(90)	(78)
Корректировки обязательств по плану на основе опыта	(40)	48	4	(1)

Ниже представлено распределение активов плана:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Долговые ценные бумаги	14	12
Депозиты	3	9
Прочее	-	2
Итого активы плана	17	23

Текущие и долгосрочные обязательства (нетто) по пенсионному плану состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Текущие	(1)	(6)
Долгосрочные	114	151
Итого	113	145

Ниже приведены основные допущения, используемые для определения приведенной стоимости обязательств по пенсионному обеспечению:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Ставка дисконтирования	6,76%	6,76%
Будущее повышение заработной платы	5,40%	5,40%

Руководство Группы полагает, что в обозримом будущем Группа не будет осуществлять существенных взносов в пенсионный план с установленными выплатами.

18. Задолженность перед Банком России по операциям «репо»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	<i>31 декабря 2013 года</i>		<i>31 декабря 2012 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость обязательств</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость обязательств</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Облигации компаний РФ	6 263	7 650	6 578	7 803
Облигации федерального займа РФ	3 090	3 398	177	180
Облигации субъектов РФ	1 023	1 218	1 388	1 513
Задолженность перед Банком России по договорам «репо»	10 376	12 266	8 143	9 496

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО») представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «Финансовых активов, заложенных по договорам «репо» (примечание 6.6). Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав задолженности перед Банком России по операциям «репо» или средств кредитных организаций. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показатели балансовой стоимости задолженности перед Банком России по операциям «репо» приблизительно равны показателям справедливой стоимости. Группа включает данные обязательства в Уровень 2 иерархии оценок справедливой стоимости.

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные депозиты и кредиты	139	437
Текущие счета	73	22
Средства кредитных организаций	212	459

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе средств кредитных организаций отражены остатки по двум контрагентам, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 198 млн. руб. (31 декабря 2012 года: четыре контрагента, 401 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показатели балансовой стоимости приблизительно равны показателям справедливой стоимости. Группа включает средства кредитных организаций в Уровень 2 иерархии оценок справедливой стоимости.

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные депозиты	32 331	24 979
Текущие счета	8 693	6 574
Средства клиентов	41 024	31 553

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Физические лица	21 326	18 650
Частные компании	19 698	12 899
Государственные и бюджетные организации	-	4
Средства клиентов	41 024	31 553

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Физические лица	21 326	18 650
Лизинг и финансовый сектор	5 113	3 200
Сфера услуг	3 313	2 989
Промышленное производство	2 619	390
Предприятия торговли	2 211	1 236
Энергетика	1 654	1 659
Недвижимость и строительство	1 160	635
Транспорт	951	-
Сельское хозяйство	119	978
Благотворительные организации	25	1 339
Прочее	2 533	477
Средства клиентов	41 024	31 553

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в примечании 39.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств клиентов, входят средства, привлеченные от компаний, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в состав органов управления Материнской компании и(или) дочерних компаний;
- конечные бенефициары Материнской компании и (или) АКБ «Союз» (ОАО), прямо или косвенно, владеющие не менее 10% акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Банком сторонами, являются бенефициарами, владеющими не менее 10% акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

Данные компании размещают свои средства на текущих счетах и депозитах на рыночных условиях. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Производство	2 270	150
Финансовые услуги	2 070	2 456
Строительство и недвижимость	985	134
Торговля	891	14
Услуги	189	9
Сельское хозяйство	84	19
Энергетика	73	37
Транспорт	3	-
Прочее	21	8
	6 586	2 827

Сумма процентного расхода, уплаченного указанным компаниям, в течение 2013 года составила 140 млн. рублей (2012 год: 153 млн. рублей).

21. Страховые резервы

Страховые резервы состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года			
		Доля перестра- ховщиков	Страховые		Доля перестра- ховщиков	Страховые	
	Приме- чание	Страховые резервы	в страховых резервах	резервы, нетто	Страховые резервы	в страховых резервах	резервы, нетто
Договоры страхования жизни	(а)	1 341	(1)	1 340	1 153	(1)	1 152
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	(б)	71 837	(16 301)	55 536	57 777	(6 306)	51 471
Итого страховые резервы (примечание 38)		73 178	(16 302)	56 876	58 930	(6 307)	52 623

(а) Страхование жизни осуществляют две специально учрежденные дочерние компании Группы (ООО СК «Ингосстрах-Жизнь» и АСК «ИНГО Украина-Жизнь»), которые предоставляют все классические виды страхования жизни. Поскольку для целей понимания консолидированной финансовой отчетности Группы в целом объем резервов по страхованию жизни не является существенным, то информация о них не анализируется и не раскрывается подробно.

(б) Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Доля перестраховщиков			Доля перестраховщиков		
	Страховые резервы	в страховых резервах	Страховые резервы, нетто	Страховые резервы	в страховых резервах	Страховые резервы, нетто
Резерв незаработанной премии	34 803	(4 010)	30 793	34 367	(2 531)	31 836
Резерв заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков	35 709	(12 214)	23 495	22 201	(3 695)	18 506
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 325	(77)	1 248	1 209	(80)	1 129
Итого страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	71 837	(16 301)	55 536	57 777	(6 306)	51 471

Резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков может быть проанализирован следующим образом:

	2013 год			2012 год		
	Доля перестраховщиков			Доля перестраховщиков		
	Страховые резервы	в страховых резервах	Страховые резервы, нетто	Страховые резервы	в страховых резервах	Страховые резервы, нетто
По состоянию на 1 января	22 201	(3 695)	18 506	19 828	(5 038)	14 790
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	61 403	(11 556)	49 847	43 803	(4 459)	39 344
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы	640	142	782	(3 427)	2 344	(1 083)
Страховые выплаты в течение отчетного периода (примечание 29)	(48 566)	2 903	(45 663)	(37 998)	3 452	(34 546)
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	-	-	-	(1)	-	(1)
Изменение в результате передачи портфеля договоров страхования	-	-	-	28	(3)	25
Изменения в результате выбытия дочерней компании	-	-	-	16	(1)	15
Влияние курсовых разниц	31	(8)	23	(48)	10	(38)
По состоянию на 31 декабря	35 709	(12 214)	23 495	22 201	(3 695)	18 506

Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни может быть проанализирован следующим образом:

	<i>2013 год</i>			<i>2012 год</i>		
	<i>Доля перестраховщиков в Страховые</i>			<i>Доля перестраховщиков в Страховые</i>		
	<i>Страховые резервы</i>	<i>страховых резервах</i>	<i>резервы, нетто</i>	<i>Страховые резервы</i>	<i>страховых резервах</i>	<i>резервы, нетто</i>
По состоянию на 1 января	34 367	(2 531)	31 836	27 083	(2 585)	24 498
Страховые премии, подписанные в течение отчетного периода (примечание 27)	76 343	(10 120)	66 223	74 777	(7 783)	66 994
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода (примечание 27)	(76 237)	8 704	(67 533)	(67 322)	7 791	(59 531)
Эффект от изменения общего индекса цен в условиях гиперинфляции	-	-	-	(9)	1	(8)
Изменение в результате передачи портфеля договоров страхования	-	-	-	92	(24)	68
Влияние курсовых разниц	330	(63)	267	(254)	69	(185)
По состоянию на 31 декабря	34 803	(4 010)	30 793	34 367	(2 531)	31 836

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, нетто, представлено далее:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
По состоянию на 1 января	1 129	430
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1 720	1 671
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие годы	(109)	(82)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода (примечание 29)	(1 492)	(890)
По состоянию на 31 декабря	1 248	1 129

Условия, допущения и чувствительность величины страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах

Договоры страхования иного, чем страхование жизни

(1) Подход к оценке и ее периодичность

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. резерв заявленных убытков, резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода.

По мере накопления статистики в отношении убытков, резервы на все предшествующие даты корректируются по состоянию на конец каждого из отчетных периодов. При этом учитываются фактические накопленные данные об оплаченных убытках, а также информация о новых заявленных убытках. Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются.

Оценка резервов убытков включает в себя, главным образом, прогноз будущих выплат с использованием методов актуарного прогнозирования, в частности, модифицированного метода цепной лестницы. Резервы убытков анализируются отдельно по каждой линии бизнеса. Помимо этого, в отношении наиболее крупных убытков осуществляется отдельная экспертная оценка ущерба оценщиками. Как правило, допущения при прогнозировании размера убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятной ожидаемой будущей выплаты по ним.

(2) Допущения

Основой для используемых в расчетах допущений, является опыт Группы в отношении урегулирования убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка. Резервы по тем видам бизнеса, которые подписаны в иностранной валюте, оцениваются в соответствующей валюте с последующей переоценкой по курсу на отчетную дату. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.

(3) Чувствительность величины резерва к отклонениям в допущениях

Размер резерва убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни, зависит от ключевых допущений, указанных выше. Влияние некоторых внешних факторов, таких, как изменения в законодательстве или изменения макроэкономической ситуации, на размер резервов не подлежит количественной оценке.

Из-за задержек времени между наступлением, заявлением и окончательным урегулированием убытков, величина резерва по неурегулированным убыткам является оценочной. Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являются следующие допущения:

- используемые в методе цепной лестницы коэффициенты развития убытков, которые отражают ожидаемую задержку в урегулировании или ожидаемую задержку в заявлении произошедших убытков
- размер инфляции будущих выплат по произошедшим убыткам
- оценка экспертов Группы в отношении будущих выплат по наиболее крупным убыткам.

Таким образом, величина резерва может переоцениваться в зависимости от последующих событий. Разницы, возникающие при переоценке величины резерва, признаются в последующем за датой оценки резерва периоде.

(4) Треугольник развития убытков

В таблицах резерва убытков приведены резервы по убыткам, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки, а также страховые выплаты нарастающим итогом вместе с переоценкой этих резервов на конец каждого последующего периода. В строке «Избыток/недостаток» отражается разница между суммой первоначально сформированного резерва и его последующей переоценкой (включая сумму нарастающим итогом уже оплаченных убытков). Строка «Влияние изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы» отражает финансовый эффект продажи СОФАГ, состоявшейся в 2009 году, исключения из консолидации САО «Гарант» в 2010 году в связи с продажей, в связи с продажей 66,67%-ной доли участия группы в ООО «Ингосстрах ОНДД Кредитное Страхование», а также исключение из консолидации оставшиеся 33,33% доли в 2012 году и продажи САО «ИнгоНорд» в 2012 году.

Анализ развития убытков Группы показан за последние 6 лет.

В таблицах ниже оценка убытков представлена в млн. рублей по курсу валют на соответствующую дату.

Анализ развития убытков Группы (брутто) можно представить в следующем виде:

	<i>31 декабря 2007 года</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	20 254	21 890	19 254	20 348	19 894	22 201
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:						
2008 года	10 565					
2009 года	14 101	12 473				
2010 года	14 894	14 531	10 710			
2011 года	15 791	16 075	13 492	11 810		
2012 года	16 059	16 601	14 389	13 387	9 880	
2013 года	16 283	16 928	14 981	14 197	12 649	16 277
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря						
2008 года	19 728					
2009 года	18 254	19 064				
2010 года	18 022	19 049	17 726			
2011 года	17 652	18 473	16 934	18 612		
2012 года	17 561	18 376	16 686	16 275	15 868	
2013 года	17 827	18 738	17 190	16 795	16 478	23 458
Влияние изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	(1 886)	(2 963)	(98)	(36)	(41)	-
Влияние курсовых разниц	1 518	701	155	4	(185)	594
Избыток (недостаток) нарастающим итогом с учетом изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	2 059	890	2 121	3 521	3 190	(663)
Относительно первоначальных оценок	10,2%	4,1%	11,0%	17,3%	16,0%	(3,0%)

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма обязательств по неоплаченным убыткам включает обязательства САО «Гарант», которые на 31 декабря 2009 года были отражены в составе обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма обязательств по неоплаченным убыткам включает обязательства САО «ИнгоНорд», которые на эту дату были отражены в составе обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи.

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Анализ развития убытков Группы (нетто перестрахование) можно представить в следующем виде:

	<i>31 декабря 2007 года</i>	<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	15 458	17 078	16 026	15 448	14 808	18 506
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:						
2008 года	7 814					
2009 года	9 644	9 726				
2010 года	10 276	11 423	9 692			
2011 года	10 840	12 410	11 604	10 239		
2012 года	11 069	12 851	12 360	11 582	9 095	
2013 года	11 252	13 129	12 863	12 307	10 919	14 335
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря						
2008 года	13 953					
2009 года	12 508	14 412				
2010 года	12 333	14 394	14 427			
2011 года	12 322	14 352	14 410	14 429		
2012 года	12 327	14 376	14 317	14 038	13 373	
2013 года	12 487	14 613	14 607	14 361	13 737	19 684
Влияние изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	(1 766)	(2 696)	(56)	(3)	(3)	-
Влияние курсовых разниц	883	463	129	6	(98)	387
Избыток (недостаток) нарастающим итогом с учетом изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	2 088	232	1 493	1 090	976	(791)
Относительно первоначальных оценок	13,5%	1,4%	9,3%	7,1%	6,6%	(4,3%)

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма обязательств по неоплаченным убыткам, нетто, включает обязательства САО «Гарант», которые на 31 декабря 2009 года были отражены в составе обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма обязательств по неоплаченным убыткам включает обязательства САО «ИнгоНорд», которые на эту дату были отражены в составе обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи.

22. Прочие обязательства по страхованию

Прочие обязательства по страхованию состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Задолженность по операциям перестрахования	3 126	3 018
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	2 084	1 874
Задолженность и предоплата по операциям страхования и сострахования	1 776	3 198
Депо премий и убытков по договорам перестрахования	2	3
Задолженность по выплате страхового возмещения по прямому страхованию	-	1
Прочее	273	336
Прочие обязательства по страхованию	7 261	8 430

Основная часть кредиторской задолженности по операциям перестрахования представлена премиями по договорам исходящего перестрахования, заключенным российскими компаниями Группы, и относится, главным образом, к облигаторным договорам перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность по операциям входящего перестрахования в сумме 140 млн. руб. (2012 год: 92 млн. руб.) и задолженность по операциям исходящего перестрахования в сумме 2 986 млн. руб. (2012 год: 2 926 млн. руб.)

Задолженность перед страховыми агентами и брокерами представлена, главным образом, обязательствами российских компаний Группы в сумме 2 009 млн. руб. (2012 год: 1 841 млн. руб.)

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Выпущенные облигации	1 928	-
Векселя	696	103
Депозитные сертификаты	58	58
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 682	161

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой были выпущены облигации номинальной стоимостью 1 000 рублей. Ставка купона по облигациям составляет 11% годовых. Дата погашения облигации 11 октября 2018 года. В состав долговых выпущенных ценных бумаг также включаются беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 13 млн. руб., один процентный депозитный сертификат номинальной стоимостью 58 млн. руб. со сроком погашения «По предъявлении» и процентной ставкой 15% годовых. На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2013 года, начисляются проценты по ставкам от 8,66% до 9,88% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 13 млн. руб., один процентный депозитный сертификат номинальной стоимостью 58 млн. руб. со сроком погашения «По предъявлении» и процентной ставкой 15% годовых. На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2012 года, начисляются проценты по ставкам от 4,9% до 8,5% годовых.

24. Средства и субординированный заем, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов

31 октября 2012 года Группа, владевшая ранее 49,99% акций АКБ «СЮОЗ» (ОАО) («Банк»), дополнительно приобрела в ходе открытых торгов пакет акций Банка в размере 50,00% акций у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»), доведя тем самым свою долю участия до контрольной.

На момент приобретения на балансе Банка были учтены следующие займы от ГК «АСВ», полученные в соответствии с Планом финансового оздоровления (ПФО), утвержденного Советом Директоров Банка России 12 ноября 2010 года:

- 1) 5 млрд. руб. обслуживаются Банком по ставке 6,5% и должны быть возвращены в срок до 27 декабря 2013 года (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года займ был погашен Банком).
- 2) 12 млрд. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9%.
- 3) субординированный заем на сумму 5 млрд. руб. сроком до 9 марта 2015 года по ставке ниже рыночной.

В ноябре 2012 года были подписаны дополнительные соглашения с ГК «АСВ», предусматривающие пролонгацию займа в размере 12 млрд. руб. до 26 января 2017 года включительно по ставке 9,0% годовых с установлением графика погашения задолженности. Также была предусмотрена пролонгация субординированного займа в размере 5 млрд. руб. до 9 марта 2020 года включительно по ставке ниже рыночной.

В отношении всех привлеченных от Агентства по страхованию вкладов средств произведен пересчет с учетом рыночной стоимости привлечения заемных средств на дату приобретения Группой контрольной доли участия в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединение бизнеса». По состоянию на 31 декабря 2012 года в консолидированной финансовой отчетности Группы отражены суммы средств, привлеченные Банком от ГК «АСВ», субординированный заем и эффект от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных, учитываемый по строке «Прочие обязательства».

Амортизация эффекта первоначального признания за ноябрь и декабрь 2012 года отражена в составе прочих доходов в сумме 344 млн. руб. (примечание 33). Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средств ГК «АСВ» и субординированного займа по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 689 млн. руб. (примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 года государственное субсидирование, связанное с предупреждением банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО), прекращено в связи с окончательным утверждением в 2013 году Правлением ГК «АСВ», Правлением Банка России и Советом Директоров Банка России «Отчета о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО)». В связи с этим Группа признала неамортизированный эффект первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ», по ставкам ниже рыночных в составе прибыли или убытка в полном объеме в составе прочих доходов (примечание 33).

25. Капитал

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	<i>Количество акций в обращении (штук)</i>	<i>Номинальная стоимость акций (млн. руб.)</i>	<i>Поправка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2012 года	2 500 000 000	2 500	877	3 377
Эмиссия акций	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2012 года	2 500 000 000	2 500	877	3 377
Эмиссия акций	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 500 000 000	2 500	877	3 377

Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 рубль. Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Материнской компании был сформирован за счет взносов акционеров, внесенных в рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и других выплат из капитала в рублях. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Материнской компании, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета («РПБУ»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года распределяемые резервы, представленные нераспределенной прибылью и добавочным капиталом, согласно отчетности Материнской компании, составленной по РПБУ, составили 18 642 млн. руб., а прибыль за год составила 519 млн. руб. (2012 год: распределяемые резервы 17 986 млн. руб. и прибыль за год 1 830 млн. руб.). Сумма нераспределяемых резервов составила 3 500 млн. руб. (2012 год: 3 500 млн. руб.). Нераспределяемые резервы представляют собой резервный фонд, который создается в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или условные обязательства. Данный фонд был создан в соответствии с уставом Материнской компании, который предусматривает создание фонда для указанных целей в размере, составляющем не менее 15% от величины уставного капитала Материнской компании, отраженной в отчетности, составленной по РПБУ.

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Изменение прочих статей капитала, а также прочих резервов, относящихся к ассоциированной компании, включает следующие позиции:

	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Накоп- ленное влияние курсовых разниц</i>	<i>Резерв предупреди- тельных мероприят- ий</i>	<i>Установ- ленный законом резервный фонд</i>	<i>Прочие резервы, относя- щиеся к ассоцииро- ванной компани</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2012 года	2 348	2	(477)	37	3 805	(443)	5 272
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	12	—	—	—	—	—	12
Перевод фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли вследствие их выбытия, за вычетом налогов	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	409	—	—	—	—	409
Налоговый эффект от чистой прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	(82)	—	—	—	—	(82)
Прочий совокупный доход по ассоциированной компании	—	—	—	—	—	265	265
Налоговый эффект по прочему совокупному доходу по ассоциированной компании	—	—	—	—	—	(53)	(53)
Накопленные убытки по ассоциированной компании, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	—	288	288
Высвобождение отложенных налоговых обязательств в связи с выбытием ассоциированной компании	—	—	—	—	—	(57)	(57)
Курсовые разницы, возникшие при пересчете иностранных операций	—	—	(89)	—	—	—	(89)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	2 359	329	(566)	37	3 805	—	5 964
Переоценка зданий	406	—	—	—	—	—	406
Налоговый эффект переоценки зданий	(79)	—	—	—	—	—	(79)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	2	—	—	—	—	—	2
Перевод фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли вследствие их выбытия, за вычетом налогов	(15)	—	—	—	—	—	(15)
Нереализованная прибыль (убытки) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	(599)	—	—	—	—	(599)
Налоговый эффект от чистой прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	120	—	—	—	—	120
Курсовые разницы, возникшие при пересчете иностранных операций	—	—	31	—	—	—	31
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 673	(150)	(535)	37	3 805	—	5 830

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий в соответствии с МСФО (IAS) 16.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражает увеличение и уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Резерв предупредительных мероприятий формируется в соответствии с законодательством, регулирующим страховую деятельность в Российской Федерации.

Накопленное влияние курсовых разниц представляет собой совокупную корректировку по пересчету иностранных валют, которая отражает влияние пересчета данных финансовой отчетности иностранных дочерних компаний, номинированных в других валютах, являющихся функциональными валютами указанных дочерних компаний, в российские рубли, являющиеся валютой презентации прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Общий резервный фонд создается в соответствии с законодательством Российской Федерации и национальным законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние компании, для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Указанный фонд был сформирован в соответствии с уставом Материнской компании и уставами дочерних компаний, предусматривающими создание резерва на эти цели.

26. Договорные и условные обязательства

Условия деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В марте 2014 года США и ЕС ввели санкции в отношении некоторых российских представителей органов государственной власти, предпринимателей и компаний. Данные действия, особенно в случае дальнейшего ужесточения, могут оказать негативное воздействие на российскую экономику вследствие ограничения доступа российского бизнеса к рынкам иностранного капитала и экспорта, увеличения оттока капитала и ослабления курса рубля и привести к другим негативным последствиям. В настоящий момент достаточно трудно оценивать воздействие данных событий на деятельность и финансовое положение Компании.

Часть дочерних компаний Группы осуществляют свою деятельность на территории Украины. Политическая и экономическая ситуация в Украине существенно ухудшилась после того, как в конце ноября 2013 года украинским правительством было принято решение не подписывать Соглашение об ассоциации и Соглашение о глубокой и всеобъемлющей свободной торговле с Европейским Союзом. Политические и социальные волнения в сочетании с ростом напряженности в регионах углубили продолжающийся экономический кризис и привели к увеличению дефицита государственного бюджета и истощению валютных резервов Национального Банка Украины и, как результат, к дальнейшему снижению кредитных рейтингов суверенного долга Украины. В феврале 2014 года, вследствие обесценения национальной валюты Национальный Банк Украины ввел определенные административные ограничения на операции по обмену валюты, а также объявил о переходе к режиму плавающего обменного курса иностранных валют. Окончательное разрешение политического и экономического кризиса и его влияние трудно прогнозировать, тем не менее возможны дальнейшие тяжелые последствия для украинской экономики.

По мнению руководства, данные события предположительно приведут к снижению на 10% сбора брутто-премии в 2014 году в ЗАО АСК «Инго Украина». Группа предпринимает меры по реструктуризации бизнес-процессов и экономии, запланировано снижение расходов на ведение дела. Сочетание названных факторов, по мнению руководства, позволит страховым компаниям Группы, находящимся в Украине, завершить 2014 год с положительным результатом. На рынке не исключен уход нескольких крупных страховых компаний с перспективой концентрации рынка, перераспределение их портфеля может положительно сказаться на объемах бизнеса АСК «ИНГО Украина».

Хотя руководство полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию своей устойчивой деятельности в текущих обстоятельствах, сохранение текущих нестабильных условий хозяйственной деятельности может негативно повлиять на финансовые результаты и финансовое положение указанных дочерних компаний в степени, определить которую в настоящее время не представляется возможным. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководства влияния условий хозяйственной деятельности в Украине на балансовую стоимость активов и обязательств Группы. Условия хозяйственной деятельности в будущем могут отличаться от оценки руководства. Данная консолидированная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки, отражающие влияние событий на Украине, имевших место после отчетной даты.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Договорные и условные финансовые обязательства

Ниже приведены договорные и условные финансовые обязательства:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	3 782	3 723
Гарантии выданные	471	1 302
Арендные обязательства		
- до одного года	293	310
- от одного года до пяти лет	564	906
- более 5 лет	97	6
Аккредитивы	27	41
Договорные и условные финансовые обязательства	5 234	6 288

Выданные гарантии включают гарантии, выданные Группой банкам в отношении кредитов, предоставленных третьим лицам.

27. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование

Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование, состоят из следующих позиций:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Премии, подписанные по договорам страхования жизни, всего	204	239
Доля перестраховщиков в премиях по договорам страхования жизни	(4)	(4)
Изменение резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни, всего	(188)	(151)
Премии, заработанные по договорам страхования жизни, нетто перестрахование	12	84
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни		
Прямое страхование	72 645	71 509
Входящее перестрахование	3 698	3 268
Премии, подписанные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего (примечание 21)	76 343	74 777
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(365)	(7 301)
Положительные (отрицательные) курсовые разницы по переоценке дебиторской и кредиторской задолженности по премиям по операциям страхования и входящего перестрахования	259	(154)
Итого премии, заработанные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего (примечание 21)	76 237	67 322
Доля перестраховщиков в премиях по договорам страхования иного, чем страхование жизни (примечание 21)	(10 120)	(7 783)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 464	(51)
(Отрицательные) положительные курсовые разницы по переоценке дебиторской и кредиторской задолженности по премиям по операциям перестрахования	(48)	43
Итого доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего (примечание 21)	(8 704)	(7 791)
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	67 545	59 615
Убытки от обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям (примечание 7)	(676)	(677)
Премии по договорам страхования за вычетом убытков от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, нетто перестрахование	66 869	58 938

Премии, подписанные по договорам страхования, включают в себя суммы страховых премий, полученных от компаний, в которых акционеры или члены органов управления включают акционеров или членов органов управления Группы и связанных с ними лиц, в течение 2013 года в сумме 1 853 млн. рублей.

28. Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов

Чистые процентные доходы включали следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде	5 697	818
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	52	9
Процентные доходы по кредитам клиентам	5 749	827
Средства клиентов	(2 339)	(304)
Задолженность перед Агентством по страхованию вкладов	(1 697)	(256)
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	(368)	(87)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(57)	(3)
Средства кредитных организаций	(27)	(15)
Процентные расходы	(4 488)	(665)
Чистый процентный доход	1 261	162
Резерв под обесценение кредитов (примечание 6.5)	161	1
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов	1 422	163

29. Произошедшие убытки, нетто перестрахование

Произошедшие убытки, нетто перестрахование включали следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Страховые выплаты по договорам страхования жизни	45	21
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни		
Прямое страхование	46 743	36 873
Входящее перестрахование	1 823	1 125
Итого страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни (примечание 21)	48 566	37 998
Изменение резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего	13 478	2 378
Итого произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни	62 044	40 376
Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (примечание 21)	(2 903)	(3 452)
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(8 511)	1 336
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(11 414)	(2 116)
Убытки от обесценения доли перестраховщиков в страховых выплатах (примечание 7)	(29)	46
Расходы на урегулирование убытков (примечание 21)	1 492	890
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, нетто (примечание 21)	119	699
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	52 257	39 916

Страховые выплаты по договорам страхования включают в себя суммы страховых премий, полученных от компаний, в которых акционеры или члены органов управления включают акционеров или членов органов управления Группы и связанных с ними лиц, в течение 2013 года в сумме 1 081 млн. рублей.

30. Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования

Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования включали следующие позиции:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Расходы по заключению договоров страхования жизни, нетто перестрахование (примечание 12)	4	9
Расходы по заключению договоров страхования иного, чем страхование жизни		
Расходы по заключению договоров прямого страхования	10 013	10 285
Расходы по заключению договоров входящего перестрахования	423	337
Расходы по заключению договоров страхования, всего (примечание 12)	10 436	10 622
Изменение отложенных расходов по заключению договоров страхования, всего	284	(1 802)
Итого расходы по заключению договоров страхования, всего	10 720	8 820
Доходы от заключения договоров перестрахования (примечание 12)	(518)	(328)
Изменение отложенных доходов от заключения договоров перестрахования	57	5
Итого доходы от заключения договоров перестрахования	(461)	(323)
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	10 263	8 506

31. Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности

Чистые комиссионные доходы включали следующие позиции:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Расчетные операции	184	28
Предоставление банковских гарантий и аккредитивов	39	36
Кассовые операции	50	15
Выполнение функций агента валютного контроля	15	2
Инкассация	2	1
Прочее	2	4
Комиссионные доходы	292	86
Расчетные операции	(116)	(23)
Кассовые операции	(8)	(1)
Операции с ценными бумагами	(4)	-
Конверсионные операции	(2)	-
Прочее	-	(2)
Комиссионные расходы	(130)	(26)
Чистые комиссионные доходы	162	60

32. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы состоят из следующих позиций:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Заработная плата и бонусы	8 294	7 168
Расходы по социальному страхованию	1 953	1 709
Прочие расходы, связанные с персоналом	168	283
Расходы, отраженные в отношении пенсионного плана с установленными выплатами (примечание 17)	12	11
Заработная плата и прочие выплаты	10 427	9 171
Амортизационные отчисления по основным средствам (примечание 13)	794	677
Амортизационные отчисления по нематериальным активам (примечание 15)	218	191
Амортизационные отчисления	1 012	868
Использование помещений и аренда	2 000	1 473
Маркетинг и реклама	1 606	939
Прочие расходы по эксплуатации	700	808
Благотворительность	502	636
Юридические и консультационные услуги	454	344
Операционные налоги	387	328
Связь	319	276
Ремонт и обслуживание офисного оборудования	300	291
Охрана	216	144
Банковские комиссии	207	212
Канцелярские принадлежности	143	181
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств	109	110
Командировочные и сопутствующие расходы	105	108
Представительские расходы	47	42
Страхование	21	13
Штрафные санкции	13	5
Прочее	59	8
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7 188	5 918

33. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

Прочие операционные доходы за вычетом расходов состоят из следующих позиций:

	2013 год	2012 год
Прочие операционные доходы по страховой деятельности		
Доходы от посреднической деятельности	19	14
Процентный доход по депо премий	1	2
Прочие доходы по операциям страхования	10	12
	30	28
Прочие операционные расходы по страховой деятельности		
Прямое возмещение убытков по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	(661)	(301)
Взносы в профессиональные объединения страховщиков	(418)	(512)
Прочие расходы по операциям страхования	(58)	(140)
	(1 137)	(953)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов по страховой деятельности	(1 107)	(925)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов по банковской деятельности		
Амортизация эффекта первоначального признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных (примечание 24)	689	344
Прочие операционные доходы по банковской деятельности	74	111
	763	455
Прочие операционные расходы по банковской деятельности		
Платежи в систему страхования вкладов	(75)	-
Профессиональные услуги	(55)	-
Расходы, возникшие вследствие изменения условий кредитования и списания излишне начисленных штрафов по кредитам	(15)	-
	(145)	-
Прочие операционные доходы за вычетом расходов по банковской деятельности	618	455
Прочие операционные доходы за вычетом расходов по прочей деятельности		
Доходы за вычетом расходов по медицинским услугам	997	877
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию	601	404
Комиссионный доход от доверительного управления активами	136	98
Прочие операционные доходы за вычетом расходов по прочей деятельности	1 734	1 379
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	1 245	909

34. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности

	2013 год	2012 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(270)	372
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	192	(26)
Перенос накопленных убытков от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка	9	(12)
	201	(38)
Процентный доход по инвестициям		
Депозиты в банках	1 903	1 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 042	1 098
Займы и дебиторская задолженность (векселя, депозитные сертификаты, займы, государственные долговые ценные бумаги)	499	581
Расчетные банковские счета (денежные средства)	34	152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 679	292
	5 157	3 738
Прочие инвестиционные доходы (расходы)		
Доход от сданного в аренду имущества, нетто	148	98
Дивиденды полученные	29	15
Переоценка инвестиционного имущества (примечание 6.8)	27	-
Результаты выбытия дочерних компаний, включая соответствующие затраты	-	15
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	52	(45)
	256	83
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и прочей инвестиционной деятельности	5 614	3 783
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	5 344	4 155

Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают доходы за вычетом расходов от переоценки реализованных и погашенных, а также доходы за вычетом расходов от переоценки нереализованных финансовых активов. Дивидендный доход по долевым инструментам включен в состав прочих инвестиционных доходов (расходов).

В 2013 году расходы за вычетом доходов по инвестиционной деятельности включают в себя расходы в сумме 33 млн. рублей по финансовым активам, эмитентом которых являются компании, в которых акционеры или члены органов управления включают акционеров или членов органов управления Группы и связанных с ними лиц.

35. Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов

Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов состоят из следующих позиций:

	2013 год	2012 год
Переоценка земли и зданий (примечание 13)	176	(229)
Прочее	19	31
Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов	195	(198)

36. Объединение бизнеса

31 октября 2012 года Группа приобрела в ходе открытых торгов 50,00% обыкновенных акций банка АКБ «СОЮЗ» (ОАО) за 2 815 млн. руб. По состоянию на дату приобретения Группа владела пакетом в 49,99% обыкновенных акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО), что позволило ей получить долю владения в 99,99% и контрольное участие. АКБ «СОЮЗ» (ОАО) является универсальным коммерческим банком, который предлагает широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам: вклады, обслуживание пластиковых карт, валютные операции. Банк предлагает кредиты на приобретение недвижимости корпоративным клиентам и ипотечные кредиты частным лицам. Приобретение банка, по мнению руководства, является важным шагом к расширению Группой своего присутствия на рынке финансовых услуг России и позволит Группе сократить издержки на реализацию собственных услуг, увеличить продажи страховых полисов, повысить качество обслуживания клиентов, в том числе путем создания интегрированных и комплексных продуктов и программ.

Результат от приобретения доли в АКБ «СОЮЗ» (ОАО), отраженный в составе прибыли или убытка за 2012 год, состоял из следующего:

	2012 год
Результат по выбытию доли в ассоциированной компании	(168)
Превышение чистых активов над вознаграждением	903
Результат от приобретения доли в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	735

Результат, отраженный в составе прибыли или убытка, по выбытию доли в ассоциированной компании был сформирован за счет следующего:

	2012 год
Балансовая стоимость доли в ассоциированной компании на момент выбытия (примечание 11)	(4 617)
Справедливая стоимость доли в ассоциированной компании на момент выбытия	4 449
Убыток от выбытия доли в ассоциированной компании	(168)

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на дату приобретения, а также о предыдущих значениях балансовой стоимости согласно МСФО непосредственно перед приобретением представлена ниже:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	3 444
Обязательные резервы в Банке России	1 217
Средства в кредитных организациях	731
Кредиты клиентам	46 141
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 115
Текущие налоговые активы	190
Отложенные налоговые активы	925
Основные средства (примечание 13)	717
Нематериальные активы (примечание 15)	181
Лицензии (примечание 15)	177
Прочие активы	1 059
Итого активы	74 897
Обязательства	
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	8 494
Средства кредитных организаций	2 071
Средства клиентов	33 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	447
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	17 589
Субординированный заем	3 831
Прочие обязательства	1 247
Итого обязательства	66 730
Итого идентифицируемые чистые активы	8 167
Превышение чистых активов над вознаграждением	(903)
Итого вознаграждение	7 264

Неконтрольные доли участия не выделялись отдельно ввиду их незначительности.

Вознаграждение состояло из:

	<i>2012 год</i>
Справедливая стоимость вознаграждения	
Справедливая стоимость доли в ассоциированной компании на момент выбытия	4 449
Денежные средства, выплаченные как часть вознаграждения	2 815
Итого вознаграждение	7 264
	<i>2012 год</i>
Приток денежных средств при приобретении	
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании	3 444
Денежные средства, выплаченные как часть вознаграждения	(2 815)
Чистый приток денежных средств	629

По состоянию на дату приобретения справедливая стоимость кредитов клиентам составляет 45 577 млн. руб. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 57 519 млн. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 10 983 млн. руб.

По состоянию на дату приобретения Группа признала нематериальный актив в размере 177 млн. руб., представленный лицензиями АКБ «СЮОЗ» (ОАО) на осуществление различных банковских операций и лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг. Их оценка производилась с использованием сравнительного подхода с учетом данных по аналогичным сделкам и отраслевым мультипликаторам. Лицензии могут быть отчуждены и, как следствие, отвечают критериям для признания в качестве нематериального актива согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

С даты приобретения и до конца 2012 года вклад АКБ «СЮОЗ» (ОАО) в выручку Группы составил 827 млн. руб., в чистую прибыль Группы – 408 млн. руб. Если бы объединение компаний произошло в начале года, чистая прибыль Группы от продолжающейся деятельности составила бы 468 млн. руб., а выручка Группы от продолжающейся деятельности составила бы 5 802 млн. руб.

37. Базовая прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, подлежащей распределению между акционерами Группы, на средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций по состоянию на конец отчетного периода. Базовая и разведенная прибыль на акцию одинаковая ввиду отсутствия разводняющего эффекта на акционерный доход.

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Чистый (убыток) прибыль, подлежащий распределению между акционерами	(727)	2 143
Средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций (млн. штук)	2 500	2 500
Базовый и разведенный (убыток) прибыль на акцию (руб.)	(0,29)	0,86

38. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в страховом и банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются страховой риск, кредитный риск, а также риски, связанные с ликвидностью и рыночными изменениями процентных ставок, курсов валют и акций. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления данными рисками.

Структура корпоративного управления Материнской компании

Материнская компания была создана в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Материнской компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Материнской компании и Группы в целом.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Материнской компании.

Законодательством Российской Федерации и уставом Материнской компании определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Материнской компании осуществляется генеральным директором – единоличным исполнительным органом, и Правлением – коллективным исполнительным органом. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров. Генеральный директор является председателем Правления компании. Правление избирается Советом директоров в количестве не менее пяти человек.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление Материнской компании несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу её операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку консолидированной финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и Совета директоров и высшего руководства Материнской компании.

Систему внутренних контролей Материнской компании составляют:

- Совет директоров и его комитеты, включая комитет по аудиту, комитет по страхованию и финансово-инвестиционный комитет;
- Генеральный директор, Правление и главный бухгалтер;
- Управление оценки и контроля страховой деятельности, которое отвечает за анализ страховых рисков, контроль принятия решений о приеме на страхование крупных рисков, а также обоснованности крупных страховых выплат;
- Управление внутреннего контроля, занимающееся мониторингом операционных рисков;
- Служба внутреннего аудита, в чьи обязанности входит оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и предоставление рекомендаций по их улучшению;
- Инженерный центр, осуществляющий предстраховую экспертизу технически сложных объектов, а также участвующий в урегулировании соответствующих убытков;
- Департамент анализа и защиты информации, выполняющий функцию всесторонней защиты интересов Материнской компании через выявление и пресечение злоупотреблений, проверку надежности сотрудников, клиентов, партнеров и финансово-кредитных учреждений.

За проведение мероприятий по управлению риском отвечает «владелец риска» — руководитель подразделения или член Правления, функциональные обязанности которого предусматривают управление соответствующим риском и в распоряжении которого находится достаточное количество ресурсов. Помимо «владельцев риска», в процессе управления тем или иным риском принимает участие каждый сотрудник и руководитель, в зависимости от уровня предоставленных ему полномочий.

Процедуры, связанные с системой внутреннего контроля и управления рисками, являются неотъемлемой составной частью бизнес-процессов и закреплены в многочисленных регламентах, описывающих бизнес-процессы Материнской компании. Ответственность за обновление этих документов лежит на соответствующих подразделениях. Функции контроля за их исполнение возложены на подразделения, непосредственно участвующие в бизнес-процессах, а также на подразделения, исполняющие контрольные функции.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Материнской компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Материнская компания и Группа соответствуют законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых операций.

Система управления рисками

Одним из приоритетов Группы является постоянное развитие системы управления рисками в соответствии с изменениями ландшафта рисков. Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство компаний Группы. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

В Группе создана система управления рисками и четко определены сферы полномочий Совета директоров Материнской компании, профильных комитетов и Правления, Наблюдательного совета Банка, а также подразделений, в чьи функции входят непосредственное управление конкретными рисками и надзор за эффективностью функционирования всей системы в целом. Кроме этого, разработана четкая организационная структура, во главе которой стоит Правление и профильные комитеты, с документальным оформлением делегируемых полномочий и обязанностей. Установлены основные принципы и порядок, определяющие готовность Группы к принятию рисков и управление рисками в Группе, а также внутренний контроль и нормы делового поведения. Данные принципы, в частности, включают следующее: лимиты на андеррайтинг, лимиты собственного удержания и требования к участникам перестраховочной защиты Группы, а также инвестиционную политику, кредитную политику, основные принципы управления валютными рисками и рисками ликвидности.

Система управления капиталом

Решения по вопросам управления капиталом принимаются Группой на основе бизнес-планов. Бизнес-план представляет собой среднесрочную прогнозную оценку общего финансового положения при определенных сценариях экономической и операционной деятельности с учетом привлечения новых клиентов. Бизнес-план предусматривает ряд ключевых показателей эффективности помимо нормативных требований в отношении маржи платежеспособности по страховому бизнесу Группы и достаточности капитала по банковскому бизнесу.

Бизнес-планы структурных подразделений позволяют Группе оценить риски, связанные с ее деятельностью, и то, как они изменяются с течением времени, а также рассмотреть возможные меры по их снижению и устранению.

Процесс разработки бизнес-планов непосредственно связан с внешними требованиями в отношении капитала, устанавливаемыми в соответствии с национальными законодательствами. Указанные требования формируются для обеспечения достаточного уровня платежеспособности и достаточности капитала. Группа ставит перед собой дополнительные задачи по поддержанию высоких коэффициентов обеспеченности капиталом, которые необходимы для выполнения задач, связанных с операционной деятельностью, и максимизацией акционерной стоимости.

Материнская компания также ставит перед собой задачи, связанные с поддержанием как своего высокого кредитного рейтинга (BBB- по шкале Standard&Poor's), так и существующих рейтингов дочерних компаний, входящих в Группу «Ингосстрах» (например рейтинг «B» по шкале Standard&Poor's АКБ «СОЮЗ» (ОАО)).

Нормативно-правовая структура

Операционная деятельность Группы должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства, в юрисдикциях которого находятся компании Группы. Данными требованиями не только предписывается необходимость утверждения и мониторинга деятельности, но и налагаются некоторые ограничения, например, в отношении достаточности капитала для минимизации риска дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группой в полной мере соблюдены все внешние нормативные требования в отношении маржи платежеспособности по страховым компаниям Группы и в отношении нормативов Банка России, включая уровень достаточности капитала, и принципов Базельского соглашения 1988 года по дочернему банку АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

Ниже приведен расчет фактической маржи платежеспособности по Материнской компании, выполненный по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета («РПБУ») по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Подписанная премия по Материнской компании по Российским стандартам бухгалтерского учета (РПБУ)	70 876	71 740
Нормативный размер маржи платежеспособности	9 230	10 029
Фактический размер маржи платежеспособности	20 085	19 614
Отклонение фактического размера от нормативного	10 855	9 585
Фактический размер маржи платежеспособности, %	218%	196%
Норматив маржи платежеспособности, %	130%	130%

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Основной капитал	8 657	7 393
Дополнительный капитал	5 979	5 034
Суммы, вычитаемые из капитала	-	(136)
Итого капитал	14 636	12 291
Активы, взвешенные с учетом риска	88 725	76 384
Норматив достаточности капитала	16,5%	16,1%

Структура управления активами и пассивами

Группа подвергается влиянию финансовых рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Информация о подверженности Группы данным рискам раскрыта в соответствующих разделах ниже.

Страховой и банковский сегмент Группы, подвержены существенному валютному риску, обусловленному размером активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Основной методикой управления активами и обязательствами Группы является соблюдение баланса между активами и обязательствами, выраженными в одной валюте, а также установление и контроль лимитов по открытым позициям. Кроме того, профильными комитетами Материнской компании и дочернего банка устанавливаются лимиты для различных видов финансовых активов. По банковскому сектору Правлением установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основанные на ограничениях Банка России.

Риски и управление рисками, характерными для страхового сегмента Группы

Группа предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные виды страховых рисков. Основные направления деятельности представлены ниже:

- автострахование: добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»); обязательное страхование автогражданской ответственности («ОСАГО»);
- страхование имущества;
- медицинское страхование и страхование от несчастных случаев;
- прочее страхование, иное чем страхование жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование);
- страхование жизни.

Страховой риск

Риск, возникающий по договору страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты. Основной риск, с которым сталкивается Группа при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические убытки и выплаты превысят балансовую стоимость страховых резервов. На данный риск влияет частота убытков, их существенность, превышение фактических выплат над первоначальными оценками и последующее изменение первоначальной оценки резерва. Подробный анализ допущений, чувствительности и достаточности страховых резервов приведен в примечании 21.

В целях управления страховым риском Группа устанавливает правила тарификации страховых продуктов, контролирует концентрацию страхового риска путем установления соответствующих лимитов на этапе андеррайтинга и использования перестрахования, устанавливает процедуры по одобрению сделок.

Комбинированный коэффициент равен отношению произошедших убытков, отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования, дохода по регрессам и прочим возмещениям за вычетом убытков от обесценения, заработной платы, административных расходов, прочих операционных доходов за вычетом расходов к заработанной премии по договорам страхования за вычетом убытков от обесценения дебиторской задолженности. Комбинированный коэффициент рассчитывается только по страховым компаниям Группы.

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент Группы имеют следующие значения:

	2013 год	2012 год
Коэффициент убыточности, нетто	80,1%	69,7%
Комбинированный коэффициент, нетто	110,0%	101,8%

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент рассчитываются в целом по Группе и отдельно по каждому виду или сегменту страхового бизнеса на регулярной основе и используются для управления структурой портфеля и рентабельностью страхового бизнеса.

Тарификация и андеррайтинг

Установление тарифов происходит двумя различными способами. По видам бизнеса, в которых каждый объект страхования уникален и отсутствует достаточное количество статистики (как, например, в промышленном страховании или страховании судов), тарифы назначают андеррайтеры. По тем линиям бизнеса, в которых объекты страхования более однородны и есть достаточное количество статистики (например, автострахование, медицинское страхование), ценообразование происходит с участием актуариев.

Группа тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, вводит нормативы и ограничения в отношении лиц, наделенных правом принятия рисков, а также характера и допустимых лимитов риска. Мониторинг лимитов осуществляется непрерывно. В Группе действует жесткий порядок анализа убытков с целью оценки возможности урегулирования по всем новым и текущим претензиям, а также расследования возможного мошенничества при предъявлении убытков к возмещению. Кроме того, Группа проводит политику активного управления и оперативного урегулирования убытков в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Группу.

Для минимизации рисков в корпоративных видах страхования решение о приеме на страхование наиболее крупных рисков принимается коллегиальным органом – Комитетом по страхованию, который также принимает решения об установлении лимитов на отдельные виды или группы рисков, а также привлекает различные внутренние службы для более глубокого анализа принимаемых рисков.

Адекватность тарифов по массовым видам страхования проверяется путем ежеквартального мониторинга портфеля, в рамках которого анализируется ряд показателей: убыточность, средний размер убытка и частота наступления страховых случаев в отдельных сегментах и в разрезе основных тарифных факторов. Например, в автостраховании анализ проводится в разрезе стоимости, мощности, возраста и территориальной принадлежности автомобиля, а также возраста, стажа и пола водителя. Кроме того, учитывается прогнозируемая инфляция по соответствующим видам убытков. Такой анализ наряду с анализом структуры портфеля в целом позволяет не только своевременно корректировать тарифы, но и проводить селекцию портфеля в целях привлечения наиболее прибыльных сегментов.

По массовым видам страхования при построении тарифной системы используется статистика о произошедших убытках за ряд предыдущих лет. Данные анализируются, разбиваются на однородные группы в зависимости от различных факторов и в дальнейшем используются для расчета тарифов. Данные анализируются отдельно по частоте наступления убытка и среднему размеру убытка (тяжести) с применением обобщенной линейной модели (ОЛМ).

По корпоративным видам страхования информация по произошедшим убыткам также учитывается в ценообразовании. Однако в отличие от розничных видов, где производится обновление модели ОЛМ, в корпоративных видах страхования эта зависимость выражена неявно, поэтому для установления тарифов проводится дополнительная экспертная работа совместно с актуариями и андеррайтерами.

Контроль кумуляции рисков происходит на этапе возобновления договоров обязательной перестраховочной защиты: в морском страховании договоры обязательной перестраховочной защиты покрывают убытки не только произошедшие в результате одного страхового случая, но и по событию. Аналогичные условия договоров имеют место и в имущественном страховании. В автостраховании риск кумуляции (катастрофический риск) контролируется при перезаключении договора катастрофической защиты.

Концентрация страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Размер страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, прежде всего по осуществлению страховых выплат рассчитывается с использованием стандартных актуарных моделей прогнозирования убытков по каждому основному виду страхования. Указанные методы учитывают временные колебания, частоту возникновения, серьезность убытков и условия их урегулирования и позволяют проводить экстраполяцию развития убытков по каждому году на основании имеющихся данных прошлых лет.

Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент убыточности, эксцедент убытка) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при оценке соответствующих страховых резервов, и представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как доли перестраховщиков в страховых резервах.

Операции исходящего перестрахования подвержены кредитному риску, и при этом суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, оцениваются на обесценение каждую отчетную дату. Группа осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Анализ страховых резервов по основным видам страхования представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Страховые резервы, нетто	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Страховые резервы, нетто
Автострахование	37 707	(249)	37 458	35 782	(178)	35 604
Транспортное страхование	9 472	(3 817)	5 655	6 647	(1 814)	4 833
Страхование от огня и других опасностей и страхование строительных рисков	19 211	(11 964)	7 247	10 430	(4 163)	6 267
Личное страхование	5 447	(271)	5 176	4 918	(151)	4 767
Страхование жизни	1 341	(1)	1 340	1 153	(1)	1 152
Итого (примечание 21)	73 178	(16 302)	56 876	58 930	(6 307)	52 623

Географическая концентрация страховых резервов представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Страховые резервы, нетто	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Страховые резервы, нетто
Россия	60 792	(12 631)	48 161	49 304	(4 814)	44 490
Прочие страны	4 557	(1 417)	3 140	3 906	(711)	3 195
Еврозона	7 829	(2 254)	5 575	5 720	(782)	4 938
Итого (примечание 21)	73 178	(16 302)	56 876	58 930	(6 307)	52 623

Группа размещает риски в перестрахование в странах, характеризующихся наиболее стабильными условиями, в частности, в европейских странах, что позволяет обеспечивать высокий уровень качества страховой защиты.

К Евростране отнесены страны, отнесенные к макроэкономическому региону «Европа» согласно Приложению Д Общероссийского классификатора стран мира, утвержденному постановлением Росстандарта РФ от 14 декабря 2001 года №529-ст.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.

Группа осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Группы; устанавливаются лимиты потенциального риска по каждому заемщику и группе заемщиков; устанавливаются правила получения обеспечения и гарантий; порядок направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет изменения экономических условий.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Ниже кратко излагается методика Группы по управлению кредитным риском в разрезе основных категорий финансовых активов.

Финансовые активы

Кредитный риск в отношении финансовых инструментов устанавливается компаниями Группы с использованием многоступенчатой системы лимитов. Операции на финансовом рынке регулируются несколькими типами ограничений, которые дополняют друг друга – лимитами, ограничивающими размеры позиций; лимитами возможных потерь; лимитами, ограничивающими размер полученных и незафиксированных убытков и прибыли (лимитами «stop-loss» и «take-profit»).

Кредитные риски оцениваются согласно действующим в Группе методикам, в том числе на основе скоринговой модели. В зависимости от типа эмитента (банк, страховая компания, промышленное предприятие, субъект федерации, муниципальное образование) применяются разные подходы к оценке рисков и расчету лимитов. Лимиты пересматриваются ежеквартально по мере выхода отчетностей эмитентов.

Кредиты клиентам и обязательства кредитного характера

Управление кредитным риском в банковском секторе также включает в себя систему присвоения рейтингов заемщикам на основе анализа основных бизнес- и финансовых показателей заемщиков. В случае, когда данных для анализа недостаточно, рейтинг корректируется на основе сравнения с сопоставимыми заемщиками. Рейтинг определяется с учетом финансового положения и вида деятельности заемщика, которые являются наиболее важными критериями, а также на основе анализа следующих данных о заемщике: рыночные показатели, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, условия деятельности и соответствующая бизнес-среда, взаимоотношения с Группой и предоставленное обеспечение.

Критерияльная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе заемщика и/или поручителя. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

Банковский сегмент Группы предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам клиентам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Оценка обесценения в банковском сегменте Группы

Анализ кредитов клиентам на предмет наличия признаков обесценения учитывает следующие факторы: наличие просроченной задолженности по погашению процентов и/или основного долга более чем на 90 дней; финансовые затруднения, снижение кредитного рейтинга или нарушение первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – на индивидуальной и коллективной основах.

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую квартальную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, а по истечении этого срока премия должна быть оплачена, либо договор может быть расторгнут.

Размещение передаваемого в перестрахование риска осуществляется с учетом лимита передачи на одного контрагента. Для этих целей с 2008 года в Материнской компании существует регламентированная процедура установления лимитов передачи рисков контрагентам-перестраховщикам. Для контрагентов, имеющих рейтинг не ниже BBB- (S&P) специальные лимиты не устанавливаются. Для остальных контрагентов существует методика определения лимитов на передаваемые риски. При этом решение выносится комитетом по страхованию, который учитывает финансовое состояние контрагента и его отношения с Группой, в особенности по урегулированию убытков и взаимному обмену услугами.

Управление кредитным риском по операциям перестрахования

Несмотря на то, что Группа может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования. Группа не испытывает зависимости от какого-либо одного перестраховщика, а ее деятельность существенно не зависит ни от одного договора перестрахования.

Риски по одному перестраховщику не превышают 5% страховых резервов на конец отчетного периода. Группа проводит оценку финансового положения перестраховщиков и ведет мониторинг концентрации кредитных рисков по географическим регионам, видам и направлениям деятельности, а также экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации риска существенных потерь в случае неплатежеспособности или других случаев несостоятельности контрагентов.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Балансовая стоимость финансовых активов, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным активам.

Группа рассматривает все необеспеченные финансовые активы как активы хорошего кредитного качества.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's», «A.M.Besb» или «Fitch»). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые активы с рейтингом от AAA до BBB (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом, рассматриваются в качестве активов с высоким кредитным качеством;
- финансовые активы с рейтингом от BB до B, а также заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов со стандартным кредитным качеством;
- финансовые активы с рейтингом от CCC и ниже, а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с кредитным качеством ниже стандартного.

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Классификация по указанным категориям финансовых активов, не имеющих кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Группы.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов (за вычетом резерва) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Высокое качество</i>	<i>Стандартное качество</i>	<i>Ниже стандар- тного качества</i>	<i>Просрочен- ные, но не обесценен- ные</i>	<i>Индиви- дуально обесценен- ные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	9 330	493	222	-	-	10 045
Обязательные резервы в Банке России	1 241	-	-	-	-	1 241
Средства в кредитных организациях	10 481	9 144	449	-	-	20 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 400	9 420	2 835	-	-	15 655
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	618	7 981	935	2 595	-	12 129
Кредиты клиентам	517	30 257	10 585	2 450	6 729	50 538
Займы выданные	2 319	2 319	389	3	-	5 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 930	2 903	2 357	-	-	7 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	7 075	4 772	717	-	-	12 564
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1 837	-	-	1 837
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	-	4 729	4	-	-	4 733
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11 708	4 222	372	-	-	16 302

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов (за вычетом резерва) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Высокое качество</i>	<i>Стандартное качество</i>	<i>Ниже стандар- тного качества</i>	<i>Просрочен- ные, но не обесценен- ные</i>	<i>Индиви- дуально обесценен- ные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5 395	2 336	106	-	-	7 837
Обязательные резервы в Банке России	1 065	-	-	-	-	1 065
Средства в кредитных организациях	15 422	6 125	359	-	-	21 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 323	8 192	2 762	-	-	16 277
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	594	7 577	970	2 601	-	11 742
Кредиты клиентам	728	22 988	12 146	4 042	4 603	44 507
Займы выданные	2 758	1 394	157	556	-	4 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 588	6 494	921	-	-	11 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	4 311	5 339	-	-	-	9 650
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	-	3 506	6	-	-	3 512
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 208	2 728	371	-	-	6 307

В таблице ниже представлен анализ индивидуально обеспеченных активов:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Итого до вычета резерва	Созданный резерв	Итого за вычетом резерва	Итого до вычета резерва	Созданный резерв	Итого за вычетом резерва
Кредиты клиентам	11 275	(4 546)	6 729	9 113	(4 510)	4 603
Займы выданные	505	(505)	-	472	(472)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 537	(1 537)	-	1 535	(1 535)	-

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных активов по срокам:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Менее 90 дней	Более 90 дней	Менее 90 дней	Более 90 дней
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		2 368	227	2 348
Кредиты клиентам, просроченные, но не обесцененные		841	1 609	731
Займы выданные		-	3	-
				556

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», производных финансовых инструментов.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Полные суммы признанных финансовых обязательств	(10 674)	(8 297)
Полные суммы финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	-	-
Чистая сумма финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	(10 674)	(8 297)
Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении - Финансовые инструменты	10 674	8 297
Чистая сумма	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Группы мобилизовать средства для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыполнения контрагентом обязательства по договору, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Управление ликвидностью Группа осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет риск ликвидности для Группы, устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

Основным риском ликвидности, которому подвергается страховой сегмент Группы, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования. Основная часть депозитов Материнской компании размещены на условиях, подразумевающих возможность их немедленного расторжения без потери основной суммы заработанного инвестиционного дохода, что является главным инструментом защиты против риска ликвидности в случае наступления каких-либо непредвиденных обстоятельств.

В банковской деятельности с целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банковский сектор также владеет портфелем активов, которые могут быть оперативно реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Ниже представлены активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, классифицированные по срокам, оставшимся на конец отчетного года до даты их возмещения или погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты возмещения или погашения:

	<i>До года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>На неопреде- ленный срок</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 045	-	-	-	-	10 045
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	1 241	1 241
Средства в кредитных организациях	16 836	3 238	-	-	-	20 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 192	1 458	5	-	-	15 655
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12 020	75	19	15	-	12 129
Кредиты клиентам	21 193	8 101	6 511	12 283	2 450	50 538
Займы выданные	937	4 093	-	-	-	5 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	466	397	1 915	3 698	714	7 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12 266	143	118	37	-	12 564
Инвестиционные ценные бумаги	285	1 552	-	-	-	1 837
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	2 584	1 640	268	241	-	4 733
Доля перестраховщиков в страховых резервах	7 077	5 755	3 466	4	-	16 302
Текущие налоговые активы	209	-	-	-	-	209
Отложенные налоговые активы	-	823	-	-	-	823
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	4 690	20	29	-	-	4 739
Основные средства	-	-	-	-	12 052	12 052
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	104	104
Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	207	207
Нематериальные активы	-	-	7	-	606	613
Прочие активы	3 595	514	-	-	29	4 138
Итого активы	106 395	27 809	12 338	16 278	17 403	180 223
Обязательства						
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	10 376	-	-	-	-	10 376
Средства кредитных организаций	212	-	-	-	-	212
Средства клиентов	32 578	8 165	79	202	-	41 024
Страховые резервы	57 163	10 328	4 245	1 442	-	73 178
Прочие обязательства по страхованию	7 261	-	-	-	-	7 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	615	177	1 890	-	-	2 682
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	835	8 031	3 637	-	-	12 503
Субординированный заем	-	-	-	3 984	-	3 984
Текущие налоговые обязательства	155	-	-	-	-	155
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	9	6	1	1	-	17
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	145	-	-	-	-	145
Отложенные налоговые обязательства	-	38	-	-	-	38
Прочие обязательства	2 530	26	23	75	33	2 687
Итого обязательств	111 879	26 771	9 875	5 704	33	154 262
Чистые активы	(5 484)	1 038	2 463	10 574	17 370	25 961

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Ниже представлены активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицированные по срокам, оставшимся на конец отчетного года до даты их возмещения или погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты возмещения или погашения:

	<i>До года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>На неопреде- ленный срок</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 837	-	-	-	-	7 837
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	1 065	1 065
Средства в кредитных организациях	16 966	4 940	-	-	-	21 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 134	2 106	2	29	6	16 277
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 356	381	4	1	-	11 742
Кредиты клиентам	9 685	10 201	6 212	11 627	6 782	44 507
Займы выданные	1 426	3 439	-	-	-	4 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 442	4 202	1 603	2 637	1 119	11 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9 496	-	118	36	-	9 650
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	1 839	1 306	267	100	-	3 512
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 721	530	47	9	-	6 307
Текущие налоговые активы	332	-	-	-	-	332
Отложенные налоговые активы	-	900	-	-	-	900
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	4 995	6	12	-	-	5 013
Основные средства	-	-	-	-	11 328	11 328
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	87	87
Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	258	258
Нематериальные активы	-	25	5	353	146	529
Прочие активы	2 756	498	-	-	2	3 256
Итого активы	87 985	28 534	8 270	14 792	20 793	160 374
Обязательства						
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	8 143	-	-	-	-	8 143
Средства кредитных организаций	423	36	-	-	-	459
Средства клиентов	25 688	5 520	71	274	-	31 553
Страховые резервы	53 015	4 051	721	1 143	-	58 930
Прочие обязательства по страхованию	8 359	71	-	-	-	8 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	148	13	-	-	-	161
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	5 907	2 693	9 214	-	-	17 814
Субординированный заем	-	-	1 750	2 105	-	3 855
Текущие налоговые обязательства	50	-	-	-	-	50
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	30	22	4	2	-	58
Отложенные доходы по заключению договоров перестрахования	87	-	-	-	-	87
Отложенные налоговые обязательства	-	627	-	-	-	627
Прочие обязательства	3 244	78	20	110	-	3 452
Итого обязательств	105 094	13 111	11 780	3 634	-	133 619
Чистые активы	(17 109)	15 423	(3 510)	11 158	20 793	26 755

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «до года». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
До востребования и менее 1 месяца	4 061	3 407
От 1 до 3 месяцев	2 112	1 459
От 3 до 12 месяцев	14 521	12 418
От 1 года до 5 лет	632	1 366
Средства физических лиц (примечание 20)	21 326	18 650

В состав финансовых активов и обязательств не входят доля перестраховщика в резерве незаработанной премии, резерв незаработанной премии, отложенные расходы по заключению договоров страхования и другие активы и обязательства, которые не являются обусловленными договором правами и обязательствами получить или передать денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	10 399	-	-	10 399
Средства кредитных организаций	268	-	-	268
Средства клиентов	41 080	2 491	198	43 769
Страховые резервы	22 483	14 451	1 441	38 375
Прочие обязательства по страхованию	5 485	-	-	5 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	694	2 206	-	2 900
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	1 447	12 963	-	14 410
Субординированный заем	28	113	5 062	5 203
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	9	7	1	17
Прочие обязательства	2 231	39	75	2 345
Итого финансовые обязательства	84 124	32 270	6 777	123 171

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Банком России по операциям «репо»	8 163	-	-	8 163
Средства кредитных организаций	442	36	-	478
Средства клиентов	31 700	770	276	32 746
Страховые резервы	18 697	4 723	1 142	24 562
Прочие обязательства по страхованию	5 161	71	-	5 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	150	13	-	163
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	6 561	14 679	-	21 240
Субординированный заем	23	91	5 084	5 198
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	30	26	2	58
Прочие обязательства	2 217	66	110	2 393
Итого финансовые обязательства	73 144	20 475	6 614	100 233

Рыночный риск

Группа подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (риск изменения процентных ставок) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Группа структурирует рыночный риск по уровням с применением инвестиционной политики, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Группы. Инвестиционная политика определяет структуру распределения активов и лимитов в портфеле; показатели диверсификации по типу инструмента и географической зоне; устанавливает пределы чистого риска по каждому контрагенту или группе контрагентов и порядок мониторинга концентрации риска по географическому и отраслевому признакам. Группа также использует операции хеджирования для управления рыночным риском; информирует надзорные органы о рыночных рисках и нарушениях; следит за соблюдением политики в отношении рыночного риска и пересматривает ее на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре; периодически оценивает потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и нормы в отношении ограничения убытков.

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

(1) Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Существенная часть операций Группы приходится на договоры страхования, обязательства по которым выражены в российских рублях, в долларах США, в Евро и в прочих валютах.

Для банковского сегмента Группа устанавливает лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно. Для страхового сегмента лимиты устанавливаются Советом директоров и контролируются еженедельно.

Соотношение валютных и рублевых инструментов в составе краткосрочных инвестиций управляется на основе анализа текущего и прогнозного соотношения валютных активов и пассивов компании, ретроспективного анализа динамики валютных курсов, официальных прогнозов и прогнозов аналитических агентств и ведущих финансовых институтов, и сопоставления этих данных с текущими уровнями рублевых и валютных процентных ставок.

Группа придерживается достаточно консервативного подхода в вопросе сбалансированности активов и пассивов в разрезе валютных позиций и сроков, не позволяя существенных отклонений от сбалансированной позиции, что позволяет свести влияние данного риска к минимуму.

Информация об уровне валютного риска для Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года с разделением финансовых активов и обязательств по основным валютам представлена ниже (информация представлена в рублях):

	<i>Рубль</i>	<i>Долл. США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 294	924	371	456	10 045
Обязательные резервы в Банке России	1 241	-	-	-	1 241
Средства в кредитных организациях	17 914	1 467	272	421	20 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 129	5 350	15	161	15 655
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 884	2 812	537	896	12 129
Кредиты клиентам	45 730	4 474	271	63	50 538
Займы выданные	4 758	18	158	96	5 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 017	968	16	189	7 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12 266	-	-	298	12 564
Инвестиционные ценные бумаги	1 837	-	-	-	1 837
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	4 729	-	-	4	4 733
Доля перестраховщиков в страховых резервах	8 936	1 667	1 148	542	12 293
Прочие финансовые активы	552	8	18	-	578
Итого финансовые активы	130 287	17 688	2 806	3 126	153 907
Обязательства					
Задолженность перед Банком России по операциям "репо"	10 376	-	-	-	10 376
Средства кредитных организаций	-	199	13	-	212
Средства клиентов	35 012	4 959	941	112	41 024
Страховые резервы	27 966	5 254	3 707	1 448	38 375
Прочие обязательства по страхованию	3 223	789	995	478	5 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 681	1	-	-	2 682
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	12 503	-	-	-	12 503
Субординированный заем	3 984	-	-	-	3 984
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	17	-	-	-	17
Прочие финансовые обязательства	2 044	39	17	461	2 561
Итого финансовые обязательства	97 806	11 241	5 673	2 499	117 219
Нетто-позиция	32 481	6 447	(2 867)	627	36 688
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 031	(1 441)	410	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях	33 512	5 006	(2 457)	627	36 688

Группа «Ингосстрах»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

Информация об уровне валютного риска для Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года с разделением финансовых активов и обязательств по основным валютам представлена ниже (информация представлена в рублях):

	<i>Рубли</i>	<i>Долл. США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 915	1 185	1 076	661	7 837
Обязательные резервы в Банке России	1 065	-	-	-	1 065
Средства в кредитных организациях	19 763	1 422	247	474	21 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 231	4 728	31	287	16 277
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 748	2 758	416	820	11 742
Кредиты клиентам	39 175	5 262	28	42	44 507
Займы выданные	4 362	19	307	177	4 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 379	438	62	124	11 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9 496	-	-	154	9 650
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	3 506	-	-	6	3 512
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 091	1 436	116	133	3 776
Прочие финансовые активы	550	10	12	-	572
Итого финансовые активы	114 281	17 258	2 295	2 878	136 712
Обязательства					
Задолженность перед Банком России по операциям "репо"	8 143	-	-	-	8 143
Средства кредитных организаций	325	98	36	-	459
Средства клиентов	23 978	6 396	1 074	105	31 553
Страховые резервы	16 692	4 916	2 051	903	24 562
Прочие обязательства по страхованию	2 583	1 996	180	473	5 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	159	2	-	-	161
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	17 814	-	-	-	17 814
Субординированный заем	3 855	-	-	-	3 855
Доля перестраховщиков в активах, приобретенных в результате реализации прав на регресс	58	-	-	-	58
Прочие обязательства	2 983	28	4	243	3 258
Итого финансовые обязательства	76 590	13 436	3 345	1 724	95 095
Нетто-позиция	37 691	3 822	(1 050)	1 154	41 617
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	43	(31)	(12)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях	37 734	3 791	(1 062)	1 154	41 617

Иностранные валюты представлены, главным образом, долларом США и евро, но также включают валюты прочих стран. Основные денежные потоки Группы (доходы и операционные расходы) выражены главным образом в рублях. В результате потенциальные колебания обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро могут отрицательно сказываться на балансовой стоимости монетарных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США и евро.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года совокупная чистая позиция по финансовым активам и обязательствам, выраженным в российских рублях и долларах США, остается устойчиво положительной. Совокупная чистая позиция по финансовым активам и обязательствам, выраженным в евро, является отрицательной.

В таблице ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений курсов иностранных валют на статьи доходов, расходов и капитала. Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>			<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Влияние на</i>		<i>Влияние на капитал</i>	<i>Влияние на</i>		<i>Влияние на капитал</i>
	<i>Изменение в переменных параметрах</i>	<i>налого-обложения</i>		<i>Изменение в переменных параметрах</i>	<i>налого-обложения</i>	
Долл. США	+10%	453	374	+10%	278	233
Евро	+10%	(335)	(267)	+10%	(164)	(132)
Долл. США	-10%	(453)	(374)	-10%	(278)	(233)
Евро	-10%	335	267	-10%	164	132

(2) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблице ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов, расходов и капитала по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Изменение доходности	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение доходности	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Еврооблигации						
Положительное изменение	+0,5%	(87)	(70)	+0,5%	(84)	(67)
Отрицательное изменение	-0,5%	87	70	-0,5%	84	67
Государственные, муниципальные и корпоративные облигации						
Положительное изменение	+0,5%	(44)	(35)	+0,5%	(36)	(29)
Отрицательное изменение	-0,5%	44	35	-0,5%	36	29

Риск изменения среднерыночных процентных ставок в отношении государственных ценных бумаг Российской Федерации и иных стран, учитываемых в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа оценивает как несущественный по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В таблице ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов и расходов и капитал по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Влияние на капитал представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Изменение доходности	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение доходности	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Еврооблигации						
Положительное изменение	+0,5%	(16)	(13)	+0,5%	(7)	(5)
Отрицательное изменение	-0,5%	16	13	-0,5%	7	5
Государственные, муниципальные и корпоративные облигации						
Положительное изменение	+0,5%	(153)	(123)	+0,5%	(147)	(117)
Отрицательное изменение	-0,5%	153	123	-0,5%	147	117

Риск изменения среднерыночных процентных ставок в отношении иных ценных бумаг, учитываемых в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа оценивает как несущественный по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В таблице ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов и расходов и капитал по инвестиционным ценным бумагам. Влияние на капитал представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Изменение доходности	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение доходности	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Корпоративные облигации						
Положительное изменение	+0,5%	(7)	(6)	+0,5%	-	-
Отрицательное изменение	-0,5%	7	6	-0,5%	-	-

(3) Ценовой риск

Ценовой риск Группы связан с финансовыми активами и обязательствами, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен. Данные финансовые активы представлены долевыми финансовыми инструментами.

Изменение их рыночной стоимости может быть вызвано как факторами, специфическими для данных конкретных инструментов или его эмитентов, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

В соответствии с инвестиционной политикой Группы, управление такими рисками осуществляется путем установления целей и ограничений в отношении инвестиций и контроля за ними, создания планов диверсификации, лимитов в отношении инвестиции и лимитов на размер убытков («stop-loss»).

По результатам проведенного Группой анализа чувствительности был сделан вывод о том, что основными объектами ценового риска являются инвестиции в корпоративные и котируемые акции. На основе имеющихся данных прошлых лет руководство Группы полагает, что колебания цен являются следствием нормальных возможных изменений уровня рыночных индексов. В таблице ниже представлена чувствительность чистой прибыли Группы к изменениям справедливой стоимости долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Влияние на капитал представлено с учетом корректировок на суммы налога.

Рыночный индекс	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Влияние на			Влияние на		
	прибыль до			прибыль до		
	Изменение	налогообло-	Влияние на	Изменение	налогообло-	Влияние на
	индекса	жения	капитал	индекса	жения	капитал
ММББ	+10%	18	15	+10%	126	100
ММББ	-10%	(16)	(13)	-10%	(123)	(99)
FTSEMIB	+10%	-	-	+10%	8	6
FTSEMIB	-10%	-	-	-10%	(8)	(7)
НК	+10%	3	3	+10%	18	14
НК	-10%	(2)	(2)	-10%	(17)	(14)
CAX	+10%	-	-	+10%	1	1
CAX	-10%	-	-	-10%	(1)	-

В таблице ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений рыночных индексов на капитал по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи. Влияние на капитал представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

Рыночный индекс	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Изменение	Влияние на	Изменение	Влияние на
	индекса	капитал	индекса	капитал
ММББ	+10%	50	+10%	70
ММББ	-10%	(38)	-10%	(44)
FTSEMIB	+10%	4	+10%	13
FTSEMIB	-10%	(4)	-10%	(14)
НК	+10%	-	+10%	(13)
НК	-10%	-	-10%	28

39. Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В целях раскрытия информации согласно с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в таблице приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
Стоимость, отраженная в учете	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Справедливая стоимость
Кредиты клиентам	50 538	-	-	50 406
Средства клиентов	41 024	-	37 748	-

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость кредитов клиентам Группы определяется при помощи метода дисконтированных денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает процентные ставки по кредитам на конец отчетного года.
- Справедливая стоимость средств клиентов Группы определяется при помощи метода дисконтированных денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает ставку процента по срочным депозитам по состоянию на конец отчетного периода. Собственный риск неисполнения обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года оценивался как незначительный.

При определении справедливой стоимости, указанных выше финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования по автокредитам - 13,73%, по ипотечным кредитам – 13,70% и по потребительским кредитам - 18,33% (все rubli).
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 10,47% (rubli) и 3,39% (иностранная валюта).

В отношении активов, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении после первоначального признания, иерархия источников справедливой стоимости представлена в примечании 4. Методы оценки справедливой стоимости и исходные данные, используемые для получения данных оценок раскрываются в примечаниях 6 и 13 по активам, для которых определялась справедливая стоимость. В отношении остальных финансовых активов и обязательств показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года приблизительно равны показателям справедливой стоимости.

40. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2013 год и 2012 год представлены ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года		
	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны	
Активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	779	
Займы и дебиторская задолженность	—	—	—	538	
Кредиты клиентам	—	237	—	8 327	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	7	—	361	
Доля перестраховщиков в страховых резервах		183			
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	—	2	—	11	
Прочие активы	—	—	—	138	
	—	429	—	10 154	
Обязательства					
Страховые резервы	19	41	12	1 659	
Прочие обязательства по страхованию	—	20	7	5	
Средства клиентов	—	453	—	7 625	
Прочие обязательства	—	—	—	1	
	19	514	19	9 290	
	2013 год		2012 год		
	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны	Ассоции- рованная компания	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны
Доходы и расходы					
Премии, заработанные по договорам страхования, всего	—	1 838	3	—	2 121
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	(25)	(355)	—	(16)	—
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	—	141	—	—	(516)
Расходы по заключению договоров страхования	—	(31)	(1)	—	(25)
Расходы за вычетом доходов по инвестиционной деятельности	—	(116)	157	—	(260)
Процентные доходы и расходы за вычетом расходов по кредитам	—	434	—	—	116
Комиссионные доходы	—	—	—	—	15
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	—	24	—	—	132
Общехозяйственные и административные расходы	—	(264)	(12)	—	(569)
Доход (расход) от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте	—	—	—	—	48
	(25)	1 671	147	(16)	1 062

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включало следующее:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и прочие выплаты	380	420
Расходы по социальному страхованию	48	51
	428	471

В течение 2013 года произошли изменения в структуре акционеров и бенефициаров Компании, в результате чего изменился состав связанных сторон Группы. В дополнение к информации об операциях со связанными сторонами, представленному выше, Группа определила ряд компаний, которые формально не являются связанными с Группой сторонами, но информация об операциях с которыми может быть полезна для понимания финансового положения и результатов деятельности Группы. Данная информация представлена в примечаниях 6.3, 6.4, 6.5, 20, 27, 29 и 34.

41. События после отчетной даты

3 февраля 2014 года ОСАО «Ингосстрах» и ООО «Экспостройсервис» заключили мировое соглашение о полном погашении задолженности ООО «Экспостройсервис» перед ОСАО «Ингосстрах» в размере 637 млн. руб., задолженность была полностью погашена в феврале 2014. В связи с этим были аннулированы записи об ОСАО «Ингосстрах» как участнике договора долевого участия в строительстве в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, выступавшее залогом по договору кредитования и переданное Обществу из-за непогашения обязательств заемщиком в срок (примечание 16).

2 апреля 2014 года состоялось заседание Совета директоров ОСАО «Ингосстрах», на котором было принято решение избрать новым Генеральным директором ОСАО «Ингосстрах» и Председателем Правления Михаила Юрьевича Волкова. Михаил Юрьевич Волков приступил к исполнению своих обязанностей в новом качестве с 8 апреля 2014 года.

Волков М.Ю.
Генеральный директор



Ларкин А.С.
Заместитель генерального
директора по финансово-
экономической деятельности