

Группа «Ингосстрах»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
1. Основная деятельность страховщика	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5. Информация по сегментам	51
6. Денежные средства, инвестиции и кредиты	58
6.1 Денежные средства и их эквиваленты	59
6.2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60
6.3 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	61
6.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62
6.5 Кредиты клиентам	63
6.6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68
6.7 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	70
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	72
8. Прочие активы	73
9. Налогообложение	74
10. Отложенные аквизиционные доходы и расходы	79
11. Инвестиционное имущество	79
12. Основные средства	81
13. Займы и прочие привлеченные средства	85
13.1 Передача финансовых активов	85
13.2 Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	86
13.3 Средства, привлеченные от государственных организаций	88
14. Страховые резервы	89
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	96
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	97
17. Прочие обязательства	97
18. Капитал	98
19. Достаточность капитала	100
20. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	102
21. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование	102
22. Расходы по ведению операций по страхованию, нетто-перестрахование	104
23. Прочие доходы и расходы по страхованию	104
24. Процентные доходы и расходы	105
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	105
26. Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, общие и административные расходы, амортизация	106
27. Прочие доходы	107
28. Базовая прибыль на акцию	107
29. Управление рисками	107
30. Оценка справедливой стоимости	130
31. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	141
32. Операции со связанными сторонами	144
33. Договорные и условные обязательства	145
34. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	146
35. События после отчетной даты	148

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

АО «ПВК Аудит»

31 марта 2017 года

Москва, Российская Федерация



М.Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо:

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах».

Свидетельство о государственной регистрации № 003.779 выдано Московской регистрационной палатой 28 июня 1991 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 11 октября 2002 года за № 1027739362474.

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, 12, стр. 2.

Независимый аудитор:

Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Группа «Ингосстрах»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

(данные выражены в миллионах российских рублей)

		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (после реклассификации)
Денежные средства и их эквиваленты	6.1	25 483	15 890
Обязательные резервы в Банке России		476	1 798
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6.2	26 021	30 955
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6.3	5 544	2 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6.4	38 704	22 960
Кредиты клиентам	6.5	40 038	48 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6.6	12 372	6 960
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	6.6	4 406	4 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6.7	7 357	11 202
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	6.7	1 698	5 125
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	15 532	16 498
Прочие активы	8	4 917	4 736
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14	10 776	14 072
Отложенные аквизиционные расходы	10	6 499	5 129
Требования по текущему налогу на прибыль	9	129	218
Отложенные налоговые активы	9	1 052	1 177
Инвестиционное имущество	11	1 900	1 528
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		166	215
Нематериальные активы		572	533
Основные средства	12	10 315	10 336
Итого активы		207 853	195 118
Задолженность по сделкам "РЕПО"	13.1	5 829	10 835
Средства, привлеченные от кредитных организаций		153	524
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	13.2	41 650	40 261
Страховые резервы	14	80 440	74 840
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	7 573	8 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	4 143	1 647
Средства, привлеченные от государственных организаций	13.3	7 423	13 736
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9	128	80
Отложенные аквизиционные доходы	10	212	247
Отложенные налоговые обязательства	9	1 191	300
Резервы – оценочные обязательства		14	169
Прочие обязательства	17	5 227	3 605
Итого обязательства		153 983	155 107
Уставный капитал	18	18 377	18 377
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	(16)	(16)
Резервный капитал	18	3 805	3 805
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	42	(325)
Резерв переоценки основных средств	18	2 606	2 592
Прочие резервы	18	(18)	9
Накопленное влияние курсовых разниц	18	(410)	12
Нераспределенная прибыль		28 758	15 323
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		53 144	39 777
Неконтролирующие доли участия		726	234
Итого капитал		53 870	40 011
Итого капитал и обязательства		207 853	195 118

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 148, была одобрена руководством 30 марта 2017 года и подписана от его имени:

Волков М. Ю.
Генеральный директор

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

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 148 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Ингосстрах»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

		2016 год	2015 год (после реклассифи- кации)
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	79 721	65 017
страховые премии по операциям страхования, со страхования и перестрахования, всего		101 768	85 783
страховые премии, переданные в перестрахование		(11 953)	(16 009)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего		(7 280)	(6 553)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни		(2 814)	1 796
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(35 503)	(33 151)
выплаты по операциям страхования, со страхования и перестрахования, всего		(44 284)	(45 319)
доля перестраховщиков в выплатах		5 843	10 661
изменение резервов убытков, всего		2 007	(490)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(478)	466
расходы по урегулированию убытков		(2 423)	(2 354)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование		4 321	5 072
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование		(489)	(1 187)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(12 406)	(9 705)
аквизиционные расходы		(14 459)	(10 889)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		631	623
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		1 422	561
Прочие доходы по страхованию	23	1 970	864
Прочие расходы по страхованию	23	(3 555)	(1 088)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов		30 227	21 937
Процентные доходы	24	15 378	15 323
Процентные расходы	24	(4 449)	(5 919)
Изменение резерва под обесценение кредитов	6.5	(1 901)	(3 922)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	7	(2 184)	(2 189)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25	2 365	736
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		(3 086)	4 565
Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности		(139)	155
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам		162	129
Общие и административные расходы	26	(11 758)	(11 135)
Амортизация	26	(7 193)	(6 148)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обесценение инвестиций в совместную деятельность	26	(995)	(1 117)
Прочие доходы	27	(184)	(697)
Прочие расходы		2 815	3 212
Итого результат от операционной деятельности		(826)	(889)
Прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии		(11 995)	(7 896)
Доля в прибыли (убытке) совместных предприятий		18 232	14 041
Прибыль до налогообложения		(28)	(56)
Расход по налогу на прибыль, в том числе:		18 204	13 985
Расход по текущему налогу на прибыль	9	(4 860)	(3 692)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	9	(3 937)	(4 189)
Чистая прибыль	9	(923)	497
		13 344	10 293

Группа «Ингосстрах»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год (продолжение)

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год (после реклассификации)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</i>			
		608	107
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств		30	176
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств		(4)	(44)
Результат от увеличения неконтролирующей доли участия		609	=
Чистое изменение прочих резервов		(27)	(25)
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</i>			
		(78)	708
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		347	280
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(70)	(56)
Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		99	158
выбытие финансовых активов, имеющихся для продажи		124	198
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(25)	(40)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций		(454)	326
Итого прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		530	815
Итого совокупный доход за отчетный период		13 874	11 108
Прибыль, приходящаяся на:			
акционеров материнской компании		13 298	10 298
неконтролирующие доли участия		46	(5)
Итого совокупный доход, приходящийся на:			
акционеров материнской компании		13 368	11 083
неконтролирующие доли участия		506	25

Волков М. Ю.

Генеральный директор

Ларкин А. С.

Заместитель генерального
директора по финансово-
экономической деятельности

Группа «Ингосстрах»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2016 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании

	Резерв										
	переоценки по справедливой стоимости										
	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Резервный капитал	финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж	Резерв переоцен- ки основных средств	Прочие резервы	Накоп- ленное влияние курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Некон- тролиру- ющие доли участия	Итого	
	(16)	3 805	(705)	2 668	34	(288)	4 819	28 694	210	28 904	
По состоянию на 1 января 2015 года											
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	10 298	10 298	(5)	10 293	
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	130	(25)	-	-	105	2	107	
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	380	-	-	300	-	680	28	708	
Итого совокупный доход за год	-	-	380	130	(25)	300	10 298	11 083	25	11 108	
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(198)	-	-	198	-	-	-	
Изменение доли участия в дочерних компаниях (в пользу Группы)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	
Перевод прочих компонентов капитала в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия основных средств, за вычетом налогов	-	-	-	(8)	-	-	8	-	-	-	
По состоянию на 31 декабря 2015 года											
Прибыль (убыток) за год	-	3 805	(325)	2 592	9	12	15 323	39 777	234	40 011	
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	25	(27)	-	127	125	483	608	
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	367	-	-	(422)	-	(55)	(23)	(78)	
Итого совокупный доход за год	-	-	367	25	(27)	(422)	13 425	13 368	506	13 874	
Изменение доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перевод прочих компонентов капитала в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия основных средств, за вычетом налогов	-	-	-	(10)	-	-	10	-	-	-	
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	
Прочее движение	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	
По состоянию на 31 декабря 2016 года											
Прибыль за год	-	3 805	42	2 606	(18)	(410)	28 758	53 144	726	53 870	

Волков М. Ю.

Генеральный директор

Ларкин А. С.

Заместитель генерального директора по финансово-экономической деятельности

Группа «Ингосстрах»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год (после реклассификации)
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования, полученные		102 445	85 517
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(12 626)	(16 505)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные		(39 500)	(42 529)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		5 804	10 912
Оплата аквизиционных расходов		(13 743)	(10 538)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(1 343)	(1 190)
Поступления сумм по суброгационным и регрессным требованиям		3 560	3 891
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		7 084	2 832
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		666	853
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(5 431)	(2 192)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(9 291)	(2 918)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(825)	(400)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(12 294)	(11 355)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(6 677)	(6 077)
Банковские комиссии полученные		372	440
Банковские комиссии выплаченные		(206)	(198)
Чистое движение денежных средств по обязательным резервам в Банке России		1 322	(339)
Чистое движение денежных средств по кредитам клиентам		2 942	(91)
Чистое движение денежных средств по средствам клиентов и кредитных организаций		3 196	(4 335)
Чистое движение денежных средств по сделкам РЕПО		(5 017)	1 765
Уплаченный налог на прибыль		(3 807)	(4 696)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 285	2 398
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		17 916	5 245
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		59	48
Поступления от продажи инвестиционного имущества		2	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(758)	(671)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(153)	(29)
Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	20
Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых и прочих предприятий		60	44
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(89)	-
Проценты полученные		15 857	14 349
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(13 477)	(7 607)
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(5 574)	(529)
Чистое движение денежных средств по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		3 312	6 428
Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		3 869	(8 812)
Чистое движение денежных средств по прочим займам и дебиторской задолженности		(936)	(1 735)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		76	70
Денежные средства, относящиеся к выбывшим дочерним компаниям		-	(303)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 248	1 273
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение займов и прочих привлеченных средств		(6 177)	(2 435)
Чистые денежные поступления по выпущенным облигациям		2 764	(2 111)
Чистое движение денежных средств по выпущенным векселям		(153)	(80)
Выплаченные дивиденды		(15)	-
Проценты уплаченные		(5 110)	(6 081)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(8 691)	(10 707)
Сальдо денежных потоков за отчетный период			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		9 593	(839)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6.1	15 890	3 350
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6.1	25 483	16 729
		25 483	15 890

Волков М. Ю.
Генеральный директор

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

1. Основная деятельность страховщика

Страховое публичное акционерное 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. С 17 июня 2015 года полное наименование «Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» изменено на «Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах», сокращенное наименование ОСАО «Ингосстрах» – на СПАО «Ингосстрах». Все изменения прошли государственную регистрацию. Соответствующие записи внесены в Единый государственный реестр юридических лиц и учредительные документы Материнской компании. Смена организационно-правовой формы проведена в соответствии с положениями главы 4 части первой Гражданского кодекса РФ и отражает изменения, проводимые государством по реформе статуса юридических лиц.

Материнская компания имеет лицензии Федеральной службы страхового надзора на осуществление страховой деятельности (Лицензия на страхование С № 0928 77 от 20 июля 2010 года (основная) и Лицензия на перестрахование ПС № 0928 77 от 20 июля 2010 года). 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 крупнейших страховых компаний Российской Федерации. В 2016 году в структуре страхового портфеля Материнской компании примерно 50% подписанных страховых премий приходится на имущественное страхование (кроме страхования ответственности), 10% – личное страхование, 31% – ОСАГО, и 9% – прочие виды страхования (2015 год: 59% – имущественное страхование (кроме страхования ответственности), 12% – личное страхование, 19% – ОСАГО, 10% – прочие виды страхования).

Головной офис расположен в Москве. Юридический адрес Материнской компании: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Материнская компания имела 83 филиала и 8 региональных центров, расположенных на территории Российской Федерации.

Филиалов, открытых на территории иностранных государств, у Материнской компании нет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Материнская компания имела 5 зарубежных представительств, расположенных в КНР (г. Пекин), Республике Индия (г. Мумбай), Азербайджанской Республике (г. Баку), Республике Казахстан (г. Алматы), Украине (г. Киев).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Материнской компании было занято 6 194 сотрудников (на 31 декабря 2015 года – 5 506 сотрудника).

Специализированным депозитарием Материнской компании является Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года (выдана ФКЦБ России), лицензия специализированного депозитария № 22-000- 1-00013 от 04 октября 2000 года (выдана ФКЦБ России).

Материнская компания и ее дочерние компании далее совместно именуются «Группа».

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 консолидированной 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.

Акционерами Материнской компании являются следующие российские юридические и физические лица:

Акционер	Доля участия, %	
	2016 год	2015 год
НКО ЗАО НРД (номинальный держатель)	39,10	39,10
ООО «Гранит»	16,14	16,14
ООО «Бекар-Сервис»	16,03	16,03
ООО «Софт-Карат»	15,68	15,68
Дерипаска Олег Владимирович	10,00	10,00
Прочие	3,05	3,05
Итого	100,00	100,00

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года члены Совета директоров и Правления контролировали 21 665 акций (менее 0,01%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Консолидируемые дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года консолидируемые дочерние компании представлены следующим образом:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %	
			2016 год	2015 год
ОАО «Чрезвычайная страховая компания» («ЧСК»)	Страхование	Российская Федерация	98,5%	98,5%
ООО СК «Ингосстрах – Жизнь»	Страхование	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ЗСАО «Ингосстрах»	Страхование	Белоруссия	99,96%	99,94%
ЗСАО «Кыргызинстрах»	Страхование	Киргизия	100,0%	100,0%
СЗАО «ИНГО Армения»	Страхование	Армения	75,0%	75,0%
СЗАО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»	Страхование	Узбекистан	90,0%	90,0%
БАНК СОЮЗ (АО)	Банковская	Российская Федерация	95,86%	99,99%
Credit Bank, Co Ltd	Банковская	Монголия	99,9%	99,9%
ООО СК «Ингосстрах-М»	ОМС	Российская Федерация	100,0%	100,0%
АО «ИнВест-Полис»	Инвестиционная	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции»	Инвестиционная	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Инвестиционная	Российская Федерация	1,92%	2%
ООО «БелПолисИнвест»	Прочая	Белоруссия	100,0%	100,0%
ООО «Тим Ассистанс»	Прочая	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «Клиника ЛМС»	Медицинская	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «ДомИНГО-П»	Прочая	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «Аудит безопасности»	Прочая	Российская Федерация	25,0%	25,0%
Harshal Holdings Limited	Прочая	Кипр	99,97%	99,92%
Ground Hound Limited	Прочая	Кипр	100,0%	100,0%
ОАО «Магистральный механосборочный завод» («ММСЗ»)	Прочая	Российская Федерация	87,1%	87,1%
	Лизинговая			
ООО «Союз Лизинг»	деятельность	Российская Федерация	95,86%	99,99%
ООО «Акварин»	Прочая	Российская Федерация	100,0%	-

Доли участия в консолидируемых дочерних компаниях в 2016 году изменились следующим образом:

В 2016 году доля Группы в ЗСАО «Ингосстрах» увеличилась на 0,02% и составила 99,96%.

В 2016 году доля Группы в Harshal Holdings Limited увеличилась на 0,05% и составила 99,97%.

В 2016 году доля Группы в БАНК СОЮЗ (АО) уменьшилась на 4,13% и составила 95,86%, это привело к уменьшению долей в компаниях ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1» и ООО «Союз Лизинг».

В июле 2016 года Группа приобрела 100% акций ООО «Акварин».

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в консолидируемом дочернем предприятии ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1», которое зарегистрировано в Российской Федерации. Это предприятие было консолидировано, так как оно было образовано специально для выполнения целей Группы, и Группа подвергается практически всем рискам и имеет права практически на все выгоды, связанные с гарантиями обязательств этого предприятия.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 72,9 рублей до 60,7 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 11% годовых до 10,0% годовых. Фондовый индекс РТС вырос с 757 до 1150 пунктов.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости и развития бизнеса в сложившихся экономических условиях.

3. Основы составления отчетности

Общие принципы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики». Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное ниже. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение, создаваемые Группой. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

3. Основы составления отчетности (продолжение)**Изменение учетной политики в 2016 году****Расходы по заключению договоров страхования (аквизиционные расходы)**

В 2016 году Группа изменила учетную политику в отношении состава расходов по заключению договоров страхования: в перечень таких расходов были включены взносы в профессиональные объединения страховщиков, являющиеся необходимым условием для возможности заключения договоров по определенным видам бизнеса. В 2015 году указанные расходы были учтены в составе расходов по ведению операция по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование. В составе отложенных расходов по заключению договоров страхования на 31 декабря 2016 года был признан соответствующий актив, рассчитанный от величины взносов в профессиональные объединения страховщиков.

Ретроспективные изменения сравнительных данных не были произведены ввиду незначительности.

Реклассификация статей

Реклассификация 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 лучшим практикам.

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2015 год
Убытки от обесценения дебиторской задолженности по страхованию	(2 189)	2 189	-
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	-	(2 189)	(2 189)
Аквизиционные расходы	(10 382)	(507)	(10 889)
Отчисления от страховых премий	(507)	507	-
Процентные доходы по кредитам клиентам	7 347	(7 347)	-
Процентные доходы по финансовым инструментам, кроме кредитов клиентам	7 976	(7 976)	-
Процентные доходы	-	15 323	15 323
Процентные расходы (банковская деятельность)	(5 870)	5 870	-
Процентные расходы (прочие операционные расходы)	(49)	49	-
Процентные расходы	-	(5 919)	(5 919)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	811	(811)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(75)	75	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	-	736	736
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	160	(160)	-
Прочие доходы	2 867	345	3 212
Прочие расходы	(704)	(185)	(889)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года:

Консолидированный отчет о финансовом положении	Первоначально представленная сумма	Рекласси- фикация	Сумма после реклассифика- ции 2015 год
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	92	(92)	-
Прочие обязательства	3 513	92	3 605

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год:

Консолидированный отчет о движении денежных средств	Первоначально представленная сумма	Рекласси- фикация	Сумма после реклассифика- ции 2015 год
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 959	(9 959)	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	(17 566)	17 566	-
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(7 607)	(7 607)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	37 176	(37 176)	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(37 705)	37 705	-
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, имеющим в наличии для продажи	-	(529)	(529)
Поступления от продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения	6 936	(6 936)	-
Платежи в связи с приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(508)	508	-
Чистое движение денежных средств по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	6 428	6 428
Поступление денежных средств по прочим займам и дебиторской задолженности	2 013	(2 013)	-
Платежи по прочим займам и дебиторской задолженности	(3 748)	3 748	-
Чистое движение денежных средств по прочим займам и дебиторской задолженности	-	(1 735)	(1 735)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	2 299	99	2 398
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	169	(99)	70
Оплата прочих административных и операционных расходов	(6 031)	(46)	(6 077)
Прочие платежи по финансовой деятельности	(46)	46	-
Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий	23	21	44
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	29	(29)	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	3 342	8	3 350

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа (i) обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, (iii) 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. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и исключаются с даты фактического прекращения контроля над операциями дочерних компаний.

Приобретение дочерних компаний

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по методу приобретения. 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 («отрицательный гудвил»), 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.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Материнская компания и все ее дочерние компании применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Изменение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

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.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу приобретения.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но которые Группа не контролирует; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%.

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 предприятия и совместные предприятия отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Группы в чистых активах ассоциированного или совместного предприятия, произошедшее после приобретения.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Гудвил, идентифицированный в момент приобретения, связанный с ассоциированным 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 ассоциированного предприятия и совместного предприятия отражается в составе консолидированной прибыли или убытка как доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий и представляет собой прибыль после налогообложения и выделения неконтролирующих долей участия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимноисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

В случае изменений, отраженных в составе прочего совокупного дохода или в составе капитала ассоциированного или совместного предприятия, Группа отражает принадлежащую ей долю в данных изменениях в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой или в составе капитала и раскрывает соответствующую информацию в консолидированном отчете об изменениях в капитале (если применимо). Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия 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.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных предприятий или совместных предприятий

Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. 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. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета контрагента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет контрагента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения контрагента.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

В рамках обычной деятельности Группа размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Кредиты и клиентам

Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Дебиторская задолженность и предоплаты

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Группе услуг. Группа классифицирует дебиторскую задолженность и предоплаты следующим образом: а) дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования; б) дебиторская задолженность и предоплаты по прочим операциям, к которой в том числе относится предоплата текущих обязательств по налогам (кроме налога на прибыль).

Если Группа обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Группа формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Группа получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Группа классифицирует кредиторскую задолженность следующим образом: а) кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования; б) прочая кредиторская задолженность, не относящаяся к операциям страхования и перестрахования, учитывается в составе прочих обязательств.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

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:

- финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения;
- 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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми 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 непроизводные 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.

Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные 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. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, не учитываемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого 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 долевыми инструментами, 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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 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 котироваемым 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.

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

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотироваемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- 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 финансовых активов

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. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранявшаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

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.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признавать финансовые обязательства (или часть финансового обязательства) в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника), первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

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 отражаются в составе задолженности по сделкам “РЕПО”. 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.

В случае, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги, переданные в РЕПО, Группа классифицирует данные ценные бумаги в качестве Дебиторской задолженности по договорам РЕПО. Соответствующее обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), классифицируются в качестве дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” и отражаются в составе соответствующей статьи консолидированного отчета о финансовом положении в зависимости от контрагента. 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.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Задолженность по сделкам РЕПО».

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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 или 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 взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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 убытка от обесценения.

Оценка величины резерва под обесценение 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 под обесценение 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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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, имеющих 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, исключаемая из капитала и признаваемая в составе прибыли или убытка, 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.

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 восстанавливается, а сумма реверсивной записи признается в составе прибыли или убытка.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной 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 коллективной 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.

Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Группа сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Группа определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Страховые и инвестиционные договоры – классификация

Группа заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.

Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»).

Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Группы. Группа определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по инвестиционным договорам и договорам страхования соответственно.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Описание страховых продуктов

Группа предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Группа осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- автострахование, включая обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – «ОСАГО») и КАСКО;
- добровольное медицинское страхование (далее – «ДМС») и страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование имущества физических лиц и комплексное ипотечное страхование;
- страхование имущества и ответственности юридических лиц;
- обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее – «ОСОПО»);
- страхование авиационных рисков;
- страхование космических рисков;
- страхование грузов;
- страхование судов и ответственности судовладельцев;
- страхование транспортных операторов;
- страхование путешественников;
- страхование жизни.

Краткосрочные страховые договоры включают страхование имущества, автострахование, ДМС, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование ответственности и краткосрочное страхование жизни.

Страхование имущества и страхование автотранспорта заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, риск ущерба от перерыва в производстве).

Договоры страхования ОСАГО заключаются с целью обеспечения защиты клиентов от риска гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Группа является членом Российского союза автостраховщиков, который образован в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также осуществляет прямое урегулирование убытков по ОСАГО. Страховые суммы и тарифы по обязательным видам страхования регулируются соответствующими федеральными законами.

ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы платными медицинскими услугами. Такие договоры квалифицируются как страховые только в том случае, если Группа на момент заключения договора не уверена в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Группы финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также в случае смерти застрахованного лица обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

По договорам комплексного ипотечного страхования объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с исполнением договора или иного обязательства, обеспеченного ипотекой или связанного с предметом ипотеки. Объектом страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки; имущественные интересы, связанные с возможными финансовыми потерями страхователя (застрахованного лица), а также имущественные интересы, связанные со смертью и утратой трудоспособности застрахованным лицом.

Страхование ответственности защищает клиентов Группы от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов Группы по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью, возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования. Группа осуществляет обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика (ОСГОП) и владельца опасного производственного объекта (ОСОПО). ОСГОП защищает пассажиров при перевозках любыми видами транспорта (за исключением легкового такси и метро) от рисков получения травм в пути, утери или повреждения багажа, смерти пассажиров. По ОСОПО в качестве объекта страхования выступает гражданская ответственность владельца опасного объекта, которая может возникнуть вследствие аварии в результате причинения вреда здоровью, имуществу третьих лиц, а также окружающей среде. С целью заключения договоров страхования ОСГОП и ОСОПО Материнская компания, в соответствии с требованиями законодательства, вступило в Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) и является членом Перестраховочных пулов по данным видам страхования. Страховые суммы и тарифы по обязательным видам страхования регулируются соответствующими федеральными законами.

По договорам страхования авиационных и космических рисков Группа принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с повреждением, либо полной гибелью объектов страхования, а также возникающие в силу закона обязанности страхователя о возмещении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, если такой вред был причинен в ходе осуществления деятельности.

Страхование грузов – Группа принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование судов и ответственности судовладельцев – Группа принимает на страхование имущественные интересы, связанные с судоходством, а именно судно с машинами и оборудованием, фрахт, а также обеспечиваемые судном, грузом и фрахтом требования, ответственность страхователя за вред, причиненный третьим лицам.

В рамках страхования путешественников Группой выплачивается компенсация в случае возникновения медицинских или иных непредвиденных расходов застрахованного лица во время нахождения за пределами места постоянного проживания.

К долгосрочным страховым договорам относятся договоры страхования жизни. Группа выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

- договоры инвестиционного страхования жизни.
- договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и страховые договоры смешанного страхования жизни.
- договоры срочного страхования жизни – это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок.

Некоторые комбинированные договоры страхования жизни включают в себя дополнительное страхование от несчастного случая.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обязательное медицинское страхование (далее – «ОМС»). Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Группу, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной программы. Страховые медицинские организации осуществляют деятельность ОМС на основании заключенных договоров о финансовом обеспечении ОМС с ТФОМС и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС с медицинскими организациями (далее – «МО»).

Группа отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных с ТФОМС и МО, в соответствии с законодательством РФ и условиями, предусмотренными указанными договорами.

Группа не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Группа получает комиссионное вознаграждение. Это комиссионное вознаграждение отражается в прибыли или убытке за период в составе прочих операционных доходов.

Группа получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках территориальной программы ОМС. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в Группу из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования.

Получение указанных средств отражается как увеличение обязательств перед ТФОМС. Направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС. При этом зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО и уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам МО больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит целевого финансирования от ТФОМС, что отражается как сокращение обязательств по ОМС перед ТФОМС. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования (ТФОМС).

Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования, и классифицируется как нефинансовое, поскольку погашается посредством зачета ранее выданных МО авансов.

Кредиторская задолженность перед МО по счетам, полученным за оказанные медицинские услуги застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Группы, поскольку приводит к оттоку денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования.

Группа осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Группы при неисполнении которого ТФОМС может применить к Группе штрафные санкции. Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и МО. Из части данных санкций Группа формирует собственные средства, которые отражаются в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие операционные доходы».

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа получает вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, и доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее – «сумма экономии целевых средств»).

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, доводится до ее сведения ТФОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от ТФОМС. Доход в виде средств на ведение дела, представляющий собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных. Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, т.е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

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. 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. Признание страховых резервов прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Активы и обязательства, приобретенные в результате реализации прав на регресс (суброгационному праву)

Активы и обязательства, приобретенные в результате реализации прав на регресс (суброгационного права), рассчитываются с использованием актуарных методов и основаны на данных о дате наступления страхового случая, к которому относятся такие права.

Актив по суброгации оценивается на основе прогноза будущих поступлений по выявленному суброгационному праву в отношении убытков, произошедших на отчетную дату (см. также раздел 4).

Итоговая величина доходов по выявленному суброгационному праву в отчетном периоде равна сумме денежных поступлений от суброгаций в текущем отчетном периоде плюс изменение оценки будущих поступлений за отчетный период.

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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Проверка адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

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.

Страховые резервы по страхованию жизни

Страховые резервы по договорам страхования жизни признаются в том случае, когда контракты были заключены и премии начислены. Страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предположениях об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения об инвестиционной доходности устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Корректировки страховых резервов на каждую отчетную дату отражаются в составе прибыли или убытка. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни

На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни, при помощи теста, по оценке адекватности обязательств. Величина страховых резервов может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих доходов и расходов.

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 обеспечения 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 (отложенные аквизиционные расходы)

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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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 общие и административные расходы, 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.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Здания	от 30 до 50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 2 до 12 лет
Транспортные средства	4 года
Прочее	не более 40 лет

Ликвидационная стоимость актива — это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Инвестиционное имущество

Имущество, не занимаемое Группой, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости или для достижения обеих целей, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования. Для лицензий и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.

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, получают 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), генерирующей 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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Аренда

Финансовая аренда – Группа – арендодатель

Группа выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, по условиям которого Группа передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендатору. Активы, переданные в финансовую аренду, представляются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и отражаются по приведенной к текущему моменту стоимости минимальных арендных платежей и негарантированную остаточную стоимость, причитающуюся Группе, в составе кредитов, выданных клиентам. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений.

Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению арендных платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные арендатором до начала срока действия аренды, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, в составе прибыли или убытка.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

До даты начала срока финансового лизинга основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовый лизинг, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных для передачи в финансовый лизинг.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами

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.

Налогообложение

Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и стран, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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 консолидированной 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. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

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 выкупленные акции вплоть до момента их аннулирования или повторной эмиссии. При последующей продаже или повторной эмиссии таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции 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 консолидированной финансовой отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Средства, привлеченные от кредитных, государственных организаций и юридических, физических лиц

Средства, привлеченные от кредитных, государственных организаций и юридических, физических лиц первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового обязательства. Впоследствии данные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока обращения данного финансового обязательства. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой и первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с выпуском такого финансового обязательства. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока обращения с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые гарантии первоначально учитываются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения, которая амортизируется линейным методом в течение срока действия договора, 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». Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров финансовых гарантий, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

Резервы – оценочные обязательства

Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Признание доходов и расходов

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни и договорам страхования жизни

Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период 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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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. Уменьшение премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

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 и суброгации

Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Доходы по регрессам и суброгации признаются в качестве дохода, только если Группа уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц.

Инвестиционный доход

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. 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:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования и связанный с вознаграждениями социальный налог;
- перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования;
- взносы в профессиональные объединения страховщиков, являющиеся необходимым условием для возможности заключения договоров по данному виду бизнеса

Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни и договорам страхования жизни. Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

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 включаются косвенные расходы, а именно: расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы социального налога.

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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 2016 и 2015 годов официальный курс Банка России составлял 60,66 руб. и 72,88 руб. за 1 доллар США и 63,81 руб. и 79,70 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. В случае частичного выбытия дочерней компании без потери контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц от пересчета валюты переносится в неконтролирующую долю участия в собственном капитале.

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.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в примечании 29.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска

Акционеры и руководство Материнской компании имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

Существенный страховой риск

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Группе придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- возврат премии при расторжении полисов;
- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

Сравнимые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Для этого денежные потоки дисконтируются с использованием процентной ставки, которую Группа ожидает получить от инвестирования премии, полученной по договору. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

А. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при наступления страхового случая;
В. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при не наступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- Поток А больше нуля;
- Поток А отличается от Потока В больше чем на 3% от приведенной суммы премий по договору.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если такой сценарий не существует, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Группе придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- возврат премии при расторжении полисов;
- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

Сравнимые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Для этого денежные потоки дисконтируются с использованием процентной ставки, которую Группа ожидает получить от инвестирования премии, полученной по договору. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

А. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при наступления страхового случая;

В. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при не наступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- Поток А больше нуля;
- Поток А отличается от Потока В больше чем на 3% от приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Страховые резервы

Описание основных суждений и оценок в отношении расчета страховых резервов представлено в примечании 14.

Резерв под обесценение активов

Группа регулярно проводит анализ кредитов, дебиторской задолженности и других активов 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.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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).

Описание основных суждений и оценок в отношении расчета резерва под обесценение кредитов клиентам представлено в примечании 6.5.

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.

Стоимость земли и зданий

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года Группой была произведена переоценка земли и зданий, в том числе инвестиционного имущества, с привлечением независимого оценщика.

Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в примечаниях 11 и 12.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Данные о справедливой стоимости по финансовым активам, удерживаемым до погашения, приведены в примечании 30.

Структурированные организации

Структурированные организации сформированы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированной организацией о том, что эта структурированная организация контролируется Группой.

Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те структурированные организации, над которыми она не имеет контроля. Так как иногда бывает трудно определить, имеет ли Группа контроль над структурированной организацией, руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемой структурированной организации. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной организацией, однако, при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, структурированная организация включается в консолидированную финансовую отчетность.

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Материнская компания является единственным учредителем негосударственного пенсионного фонда «Пенсионный Фонд «Ингосстрах» (далее – «Фонд»), однако, она не обладает полномочиями в отношении этой организации в связи с тем, что (а) Фонд является некоммерческой организацией социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; (б) 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) В соответствии с Уставом Фонда, Группа не отвечает по обязательствам Фонда, равно как и Фонд не отвечает по обязательствам Группы. Соответственно, Фонд не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года пенсионные резервы, находящиеся под управлением Фонда, составляют 1,6 млн. руб., а величина активов Фонда составила 150 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года 1,5 млн. руб. и 156 млн. руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 совокупный вклад Группы в Фонд составляет 150 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года – 150 млн. руб.).

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.

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении ценообразования, является Правление Материнской компании.

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 2016 и 2015 годах у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, который составил бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по операционным сегментам Группы за 2016 год представлена ниже.

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Прочая деятель- ность	Меж- сегментные операции	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	79 798	-	-	(77)	79 721
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	101 842	-	-	(74)	101 768
страховые премии, переданные в перестрахование	(11 953)	-	-	-	(11 953)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(7 277)	-	-	(3)	(7 280)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	(2 814)	-	-	-	(2 814)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(36 611)	-	-	1 108	(35 503)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(45 120)	-	-	836	(44 284)
доля перестраховщиков в выплатах	5 843	-	-	-	5 843
изменение резервов убытков, всего	1 736	-	-	271	2 007
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(478)	-	-	-	(478)
расходы по урегулированию убытков	(2 424)	-	-	1	(2 423)
доходы от регрессов, суброгаций, нетто-перестрахование	4 321	-	-	-	4 321
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	(489)	-	-	-	(489)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(12 408)	-	-	2	(12 406)
аквизиционные расходы	(14 461)	-	-	2	(14 459)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	631	-	-	-	631
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	1 422	-	-	-	1 422
Прочие доходы по страхованию	1 970	-	-	-	1 970
Прочие расходы по страхованию	(3 556)	-	-	1	(3 555)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов	29 193	-	-	1 034	30 227
Процентные доходы	7 112	8 652	354	(740)	15 378
Процентные расходы	(18)	(5 167)	1	735	(4 449)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(1 901)	-	-	(1 901)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	(2 184)	-	-	-	(2 184)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	2 299	89	59	(82)	2 365
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 872)	(197)	(17)	-	(3 086)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	(6)	(125)	(8)	-	(139)
Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности	-	219	-	(57)	162
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(8 121)	(1 465)	(2 396)	224	(11 758)
Общие и административные расходы	(5 568)	(815)	(1 226)	416	(7 193)
Амортизация	(682)	(97)	(216)	-	(995)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обесценение инвестиций в совместную деятельность	(10)	(157)	(17)	-	(184)
Прочие доходы	968	43	4 086	(2 282)	2 815
Прочие расходы	(665)	(368)	(463)	670	(826)
Итого результат от операционной деятельности	(9 747)	(1 289)	157	(1 116)	(11 995)
Прибыль (убыток) до выделения доли прибыли в совместном предприятии	19 446	(1 289)	157	(82)	18 232
Доля в прибыли (убытке) совместных предприятий	(28)	-	-	-	(28)
Прибыль (убыток) до налогообложения	19 418	(1 289)	157	(82)	18 204
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	(4 606)	(152)	(102)	-	(4 860)
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 679)	(108)	(150)	-	(3 937)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	(927)	(44)	48	-	(923)
Чистая прибыль (убыток)	14 812	(1 441)	55	(82)	13 344

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Прочая деятель- ность	Меж- сегментные операции	Итого
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</i>	(1)	609	-	-	608
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	30	-	-	-	30
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств	(4)	-	-	-	(4)
Результат от увеличения неконтролирующей доли участия	-	609	-	-	609
Чистое изменение прочих резервов	(27)	-	-	-	(27)
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</i>	(235)	131	26	-	(78)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	98	249	-	-	347
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(20)	(50)	-	-	(70)
<i>Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:</i>	(40)	139	-	-	99
выбытие	(50)	174	-	-	124
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	10	(35)	-	-	(25)
<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте</i>	(273)	(207)	26	-	(454)
Итого прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	(236)	740	26	-	530
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период	14 576	(701)	81	(82)	13 874
Прибыль (убыток), приходящаяся на:					
акционеров материнской компании	14 763	(1 441)	58	(82)	13 298
неконтролирующие доли участия	49	-	(3)	-	46
Итого совокупный доход (расход), приходящийся на:					
акционеров материнской компании	14 549	(1 183)	84	(82)	13 368
неконтролирующие доли участия	27	482	(3)	-	506

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по операционным сегментам Группы за 2015 год после реклассификации представлена ниже:

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Прочая деятель- ность	Меж- сегментные операции	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	65 094	-	-	(77)	65 017
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	85 863	-	-	(80)	85 783
страховые премии, переданные в перестрахование	(16 009)	-	-	-	(16 009)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(6 556)	-	-	3	(6 553)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	1 796	-	-	-	1 796
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(34 201)	-	-	1 050	(33 151)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(46 424)	-	-	1 105	(45 319)
доля перестраховщиков в выплатах	10 661	-	-	-	10 661
изменение резервов убытков, всего	(435)	-	-	(55)	(490)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	466	-	-	-	466
расходы по урегулированию убытков	(2 354)	-	-	-	(2 354)
доходы от регрессов, суброгаций, нетто-перестрахование	5 072	-	-	-	5 072
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	(1 187)	-	-	-	(1 187)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(9 708)	-	-	3	(9 705)
аквизиционные расходы	(10 892)	-	-	3	(10 889)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	623	-	-	-	623
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	561	-	-	-	561
Прочие доходы по страхованию	864	-	-	-	864
Прочие расходы по страхованию	(1 089)	-	-	1	(1 088)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов	20 960	-	-	977	21 937
Процентные доходы	6 296	9 322	126	(421)	15 323
Процентные расходы	(48)	(6 288)	(1)	418	(5 919)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(3 922)	-	-	(3 922)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	(2 189)	-	-	-	(2 189)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	646	(81)	89	82	736
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 856	(1)	(290)	-	4 565
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	(13)	162	6	-	155
Чистые комиссионные доходы по банковской деятельности	-	204	-	(75)	129
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(7 504)	(1 489)	(2 492)	350	(11 135)
Общие и административные расходы	(4 370)	(947)	(1 247)	416	(6 148)
Амортизация	(789)	(93)	(235)	-	(1 117)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обесценение инвестиций в совместную деятельность	(558)	(137)	(2)	-	(697)
Прочие доходы	246	117	4 564	(1 715)	3 212
Прочие расходы	(552)	(314)	(22)	-	(889)
Итого результат от операционной деятельности	(3 979)	(3 468)	496	(945)	(7 896)
Прибыль (убыток) до выделения доли прибыли в совместном предприятии	16 981	(3 468)	496	32	14 041
Доля в прибыли (убытке) совместных предприятий	(56)	-	-	-	(56)
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 925	(3 468)	496	32	13 985
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	(3 972)	427	(147)	-	(3 692)
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 897)	(108)	(184)	-	(4 189)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	(75)	535	37	-	497
Чистая прибыль (убыток)	13 311	(3 040)	(60)	82	10 293

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Прочая деятель- ность	Меж- сегментные операции	Итого
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</i>					
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	109	(2)	-	-	107
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств	176	-	-	-	176
Результат от увеличения неконтролирующей доли участия	(42)	(2)	-	-	(44)
Чистое изменение прочих резервов	(25)	-	-	-	(25)
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</i>					
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	217	474	17	-	708
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	280	-	-	280
Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	(56)	-	-	(56)
выбытие финансовых активов, имеющихся для продажи	10	148	-	-	158
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	13	185	-	-	198
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(3)	(37)	-	-	(40)
	207	102	17	-	326
Итого прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	326	472	17	-	815
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период	13 637	(2 568)	(43)	82	11 108
Прибыль (убыток), приходящаяся на:					
акционеров материнской компании	13 298	(3 040)	(42)	82	10 298
неконтролирующие доли участия	13	-	(18)	-	(5)
Итого совокупный доход (расход), приходящийся на:					
акционеров материнской компании	13 576	(2 568)	(7)	82	11 083
неконтролирующие доли участия	43	-	(18)	-	25

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по активам и обязательствам отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Прочая деятель- ность	Меж- сегментные операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 032	20 246	559	(2 354)	25 483
Обязательные резервы в Банке России	-	476	-	-	476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 351	15	59	(9 404)	26 021
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 282	173	2 583	(5 494)	5 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 033	25	1 646	-	38 704
Кредиты клиентам	-	40 038	-	-	40 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	734	11 547	91	-	12 372
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	194	4 212	-	-	4 406
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	2 108	5 249	-	-	7 357
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	1 698	-	-	1 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 560	-	-	(28)	15 532
Прочие активы	1 536	1 160	2 974	(753)	4 917
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 776	-	-	-	10 776
Отложенные аквизиционные расходы	6 499	-	-	-	6 499
Требования по текущему налогу на прибыль	128	-	1	-	129
Отложенные налоговые активы	-	849	203	-	1 052
Инвестиционное имущество	162	1 720	18	-	1 900
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	166	-	-	-	166
Нематериальные активы	197	375	-	-	572
Основные средства	8 066	1 221	1 028	-	10 315
Итого активы	133 630	83 094	9 162	(18 033)	207 853
Задолженность по сделкам "РЕПО"	180	5 649	-	-	5 829
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	153	-	-	153
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	-	53 391	21	(11 762)	41 650
Страховые резервы	80 796	-	-	(356)	80 440
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 573	-	-	-	7 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 143	-	-	4 143
Средства, привлеченные от государственных организаций	-	7 423	-	-	7 423
Обязательство по текущему налогу на прибыль	41	33	54	-	128
Отложенные аквизиционные доходы	212	-	-	-	212
Отложенные налоговые обязательства	1 190	1	-	-	1 191
Резервы – оценочные обязательства	-	14	-	-	14
Прочие обязательства	4 668	212	6 262	(5 915)	5 227
Итого обязательств	94 660	71 019	6 337	(18 033)	153 983

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по активам и обязательствам отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года после реклассификации представлена ниже:

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Прочая деятель- ность	Меж- сегментные операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 439	13 060	507	(1 116)	15 890
Обязательные резервы в Банке России	-	1 798	-	-	1 798
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 412	18	341	(3 816)	30 955
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 865	305	78	(3 801)	2 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 498	-	1 096	(634)	22 960
Кредиты клиентам	-	49 364	-	(900)	48 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	798	6 161	1	-	6 960
- <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	161	4 795	-	-	4 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 337	7 865	-	-	11 202
- <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	-	5 125	-	-	5 125
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16 529	-	-	(31)	16 498
Прочие активы	1 068	1 309	2 718	(359)	4 736
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14 072	-	-	-	14 072
Отложенные аквизиционные расходы	5 129	-	-	-	5 129
Требования по текущему налогу на прибыль	217	-	1	-	218
Отложенные налоговые активы	44	977	156	-	1 177
Инвестиционное имущество	171	1 330	27	-	1 528
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	215	-	-	-	215
Нематериальные активы	111	422	-	-	533
Основные средства	8 630	640	1 066	-	10 336
Итого активов	116 535	83 249	5 991	(10 657)	195 118
Задолженность по сделкам "РЕПО"	161	10 674	-	-	10 835
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	524	-	-	524
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	-	45 148	45	(4 932)	40 261
Страховые резервы	74 928	-	-	(88)	74 840
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 863	-	-	-	8 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 363	-	(716)	1 647
Средства, привлеченные от государственных организаций	-	13 736	-	-	13 736
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5	8	67	-	80
Отложенные аквизиционные доходы	247	-	-	-	247
Отложенные налоговые обязательства	299	1	-	-	300
Резервы – оценочные обязательства	-	169	-	-	169
Прочие обязательства	3 878	249	4 481	(5 003)	3 605
Итого обязательств	88 381	72 872	4 593	(10 739)	155 107

5. Информация по сегментам (продолжение)**Географическая информация**

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

	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
За 2016 год			
Заработанные премии по договорам страхования	92 353	2 135	94 488
Процентные доходы по кредитам клиентам	6 710	28	6 738
За 2015 год			
Заработанные премии по договорам страхования	76 285	2 945	79 230
Процентные доходы по кредитам клиентам	7 316	31	7 347

Информация о страховых резервах, распределенных по географическому признаку, представлена в примечании 29.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты

Денежные средства, инвестиции и кредиты состоят из следующих позиций:

	<i>Примечание</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
		<i>%</i>	<i>%</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6.1	25 483	15 890
<i>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты</i>		<i>16 542</i>	<i>7 071</i>
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6.2	26 021	30 955
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6.3	5 544	2 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	6.4	38 704	22 960
Кредиты клиентам	6.5	40 038	48 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные без прекращения признания	6.6	12 372	6 960
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе переданные без прекращения признания	6.7	7 357	11 202
Итого денежных средств, инвестиций и кредитов		155 519	138 878

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		%		%
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 483	16,4	15 890	11,4
<i>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты</i>	16 542	10,6	7 071	5,1
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 021	16,7	30 955	22,3
Облигации	38 514	24,8	27 686	19,9
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты	12 335	7,9	8 071	5,8
Кредиты клиентам	40 038	25,7	48 464	34,9
Акции	6 071	3,9	3 841	2,8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 544	3,6	2 447	1,8
Производные финансовые инструменты	24	-	20	-
Прочие финансовые инструменты	1 489	1,0	1 504	1,1
Итого денежных средств, инвестиций и кредитов	155 519	100,00	138 878	100,00

Информация о кредитном качестве финансовых активов представлена в примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых активов представлена в примечании 30.

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства в кассе	1 924	2 202
Расчетные счета	4 412	4 930
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 340	1 474
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	16 542	7 071
Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 263	180
Денежные средства в пути	2	33
Итого денежных средств и их эквивалентов	25 483	15 890

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

В состав депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированных как денежные эквиваленты, включены депозиты, срок размещения которых в кредитных организациях и банках-нерезидентах не превышает 90 дней. Данная категория по состоянию на 31 декабря 2016 года включает дебиторскую задолженность по сделкам «обратного РЕПО» в сумме 7 712 млн. руб. (31 декабря 2015 год: 2 308 млн. руб.).

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости.

В состав денежных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года включены 36 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года 41 млн. руб.) в ПАТ «ВТБ Банк» (Киев, Украина), использование которых ограничено. С 22 сентября 2014 года действует постановление Национального банка Украины, согласно которому запрещены операции по переводу за границу денежных средств, вырученных от продажи ценных бумаг украинских эмитентов. Введенные в силу в 2014 году, эти ограничения неоднократно продлевались (последний раз до 15 июня 2017 года). Постановление Национального банка Украины от 13 декабря 2016 года № 410 «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынке Украины» предусматривает запрет на возврат за рубеж денежных средств, полученных иностранными инвесторами от продажи ценных бумаг украинских эмитентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам, размещенным в одной кредитной организации (31 декабря 2015 года: двух кредитных организациях), превышающие 5% от величины капитала на конец отчетного периода, в совокупности составляют 8 162 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 6 096 млн. руб.).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в примечании 29.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**6.2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2016 года состоят из следующих позиций:

	<i>Необесценен- ные</i>	<i>Обесценен- ные</i>	<i>Итого</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах в том числе:					
российские банки	26 021	4	26 025	(4)	26 021
иностраннные банки	23 763	4	23 767	(4)	23 763
	2 258	-	2 258	-	2 258
Итого депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 021	4	26 025	(4)	26 021

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2015 года состоят из следующих позиций:

	<i>Необесценен- ные</i>	<i>Обесценен- ные</i>	<i>Итого</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах в том числе:					
российские банки	30 955	4	30 959	(4)	30 955
иностраннные банки	28 600	4	28 604	(4)	28 600
	2 355	-	2 355	-	2 355
Итого депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 955	4	30 959	(4)	30 955

Информация об изменениях резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах:

	<i>Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах</i>
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014	4
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015	4
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016	4

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, размещенные в четырех кредитных организациях (31 декабря 2015 года: шести кредитных организациях), превышающие 5% от величины капитала на конец отчетного периода, в совокупности составляют 15 706 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 23 188 млн. руб.).

Информация о кредитном качестве представлена в примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 30.

В соответствии с условиями Соглашения о ПВУ, утвержденного постановлением Президиума РСА от 26 июня 2008 года, в целях гарантирования расчетов при ПВУ по договорам ОСАГО, а также в целях гарантирования расчетов в соответствии с Соглашением о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на объекте (ОСОПО) и Соглашением о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП), подписанных членами НССО, Группа разместила депозиты в одном российском банке, имеющим кредитный рейтинг S&P уровня BB. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма данных депозитов составила 2 327,3 млн. руб. (31 декабря 2015 года: депозиты на сумму 827,3 млн. руб. были размещены в одном российском банке, имеющим кредитный рейтинг S&P уровня BB+). Ставки по указанным депозитам соответствуют стандартным условиям привлечения банками депозитов на данный срок.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**6.3 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2016 года состоят из следующих позиций:

	<i>Необесценен- ные</i>	<i>Обесценен- ные</i>	<i>Итого</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Долговые ценные бумаги	1 437	364	1 801	(364)	1 437
Займы выданные	3 867	1	3 868	(1)	3 867
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	196	-	196	-	196
Прочее	44	-	44	-	44
Итого	5 544	365	5 909	(365)	5 544

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2015 года состоят из следующих позиций:

	<i>Необесценен- ные</i>	<i>Обесценен- ные</i>	<i>Итого</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Долговые ценные бумаги	1 564	1 281	2 845	(1 281)	1 564
Займы выданные	756	1	757	(1)	756
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	55	-	55	-	55
Прочее	72	-	72	-	72
Итого	2 447	1 282	3 729	(1 282)	2 447

Прочая дебиторская задолженность представляет собой задолженность по банковским конверсионным операциям.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность ни по одному контрагенту не превышали 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность не являются предметом залога.

На 31 декабря 2016 года под займы выданные в сумме 1 271 тыс. руб. на отчетную дату имеется избыточное залоговое обеспечение в виде объектов недвижимого имущества.

Информация о кредитном качестве представлена в примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 30.

Анализ изменения резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности:

	<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>Займы выданные</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	742	-	742
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	539	1	540
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1 281	1	1 282
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(127)	-	(127)
Средства, списанные как безнадежные	(790)	-	(790)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	364	1	365

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**6.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	26 345	14 869
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	12 335	8 071
Производные финансовые инструменты	24	20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38 704	22 960

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года (реклассифицировано)</i>
Долевые ценные бумаги в том числе:	5 036	3 008
нефинансовых организаций	3 880	2 563
кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 008	383
некредитных финансовых организаций	148	62
Долговые ценные бумаги в том числе:	21 309	11 861
некредитных финансовых организаций	9 921	5 075
нефинансовых организаций	6 561	1 715
кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 161	4 917
Правительства Российской Федерации	642	125
иностранных государств	24	29
Итого	26 345	14 869

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года (реклассифицировано)</i>
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты:	12 335	8 071
кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 644	7 118
некредитных финансовых организаций	691	953
Итого	12 335	8 071

Данные ценные бумаги являются гибридными (комбинированными) финансовыми инструментами. Они включают инструменты, денежные потоки по которым зависят от стоимости определенного базового актива в будущем (например, стоимости акций, стоимости чистых активов фонда, цен на золото или серебро), а также кредитные ноты, в соответствии с которыми Группа принимает на себя кредитный риск по определенному эмитенту.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, выпущенные тремя контрагентами (31 декабря 2015 года: одним контрагентом), превышают 5% от величины капитала на отчетную дату и в совокупности составляют 13 035 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 6 235 млн. руб.).

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

Информация о кредитном качестве представлена в примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 30.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**6.5 Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Коммерческое кредитование		
Коммерческое кредитование	23 188	34 198
Кредитование предприятий малого бизнеса	183	379
	23 371	34 577
Потребительское кредитование		
Ипотечное кредитование	12 055	13 162
Автокредитование	6 478	5 029
Потребительское кредитование	2 713	2 802
Кредиты на образование	373	647
	21 619	21 640
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	44 990	56 217
Резерв под обесценение	(4 952)	(7 753)
Итого кредиты клиентам	40 038	48 464

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты клиентам были выданы Банком СОЮЗ (АО), который был приобретен Группой 31 октября 2012 года. При приобретении Банка СОЮЗ (АО) Группа признала кредиты клиентам по справедливой стоимости на дату приобретения. 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 Банка СОЮЗ (АО), с корректировкой на разницу между балансовой стоимостью кредитов и их справедливой стоимостью на момент приобретения Группой Банка СОЮЗ (АО).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты на покупку автомобилей в размере 2 611 млн. руб. до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2015 года: 592 млн. руб.) и ипотечные кредиты в размере 2 933 млн. руб. до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2015 года: 2 082 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 2 262 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 2 858 млн. руб.). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. (примечание 13.1).

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2015 года	3 597	2 332	5 929
(Восстановление) создание резерва	2 547	1 375	3 922
Списание за счет резерва	(512)	(1 588)	(2 100)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	2	2
По состоянию на 31 декабря 2015 года	5 632	2 121	7 753
(Восстановление) создание резерва	1 471	589	2 060
Списание за счет резерва	(4 058)	(798)	(4 856)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(5)	(5)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	3 045	1 907	4 952

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Величина отчисления в резерв под обесценение в течение года отличается от величины, отраженной в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в связи с восстановлением ранее списанных кредитов, на сумму 159 млн. рублей (2015 год – восстановления отсутствовали).

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Коммер- ческое креди- тование	Потреб- ительское креди- тование	Итого	Коммер- ческое креди- тование	Потреб- ительское креди- тование	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые на коллективной основе	3 688	21 619	25 307	13 809	21 640	35 449
Кредиты клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе как обесцененные	19 683	-	19 683	20 768	-	20 768
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	23 371	21 619	44 990	34 577	21 640	56 217
Резерв под обесценение	(3 045)	(1 907)	(4 952)	(5 632)	(2 121)	(7 753)
Итого кредиты клиентам	20 326	19 712	40 038	28 945	19 519	48 464

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов:

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются:

- значительное финансовое затруднение должника, приведшее к его неспособности осуществлять исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной сумм долга (наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней);
- предоставление кредитором уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заёмщика, которые не были бы предоставлены в противном случае (наличие пролонгаций по ссуде, не предусмотренной первоначальным договором);
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заёмщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств.

На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлено в таблице ниже:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным предприятиям	12 071	25 868	11 117	1 536
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	62	143	121	7
Ипотечные кредиты	10 167	23 150	1 888	1 020
Кредиты на покупку автомобилей	4 549	7 469	1 929	1 103
Потребительские кредиты	2	15	2 711	-
Кредиты на образование	-	-	373	-
Всего кредитов, выданных клиентам	26 851	56 645	18 139	3 666

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлено в таблице ниже:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным предприятиям	25 147	43 252	9 051	2 462
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	176	387	203	7
Ипотечные кредиты	10 230	21 269	2 932	1 501
Кредиты на покупку автомобилей	3 925	5 799	1 104	422
Потребительские кредиты	8	31	2 794	1
Кредиты на образование	-	-	647	-
Всего кредитов, выданных клиентам	39 486	70 738	16 731	4 393

Кредиты, выданные крупным предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), размер годовой выручки которых превышает 1 000 млн. руб. (без учета НДС).

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц) или индивидуальным предпринимателями (гражданам РФ).

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был 1 заемщик (группа заемщиков) (31 декабря 2015 года: 3 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% от величины капитала на отчетную дату. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 031 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 8 269 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Частные компании	23 371	34 577
Физические лица	21 619	21 640
Итого кредиты клиентам	44 990	56 217

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

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Физические лица	21 619	21 640
Торговля	8 623	7 440
Недвижимость и строительство	4 953	8 278
Лизинг и финансовый сектор	3 633	6 176
Промышленное производство	3 130	3 464
Транспорт	1 372	652
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	229	2 841
Сфера услуг	151	151
Прочее	1 280	5 575
Итого кредиты клиентам	44 990	56 217

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты, выданные компаниям – партнерам Группы, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены Наблюдательного совета Банка и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Группой сторонами, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2016 года</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>сумма</i>	<i>%</i>	<i>сумма</i>	<i>%</i>
Строительство и недвижимость	3 621	53.28	5 145	41.23
Производство	1 747	25.71	2 210	17.71
Лизинг и финансы	-	-	1 945	15.58
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 372	20.19	2 841	22.76
Прочее	56	0.82	339	2.72
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценения)	6 796	100.00	12 480	100.00

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Партнерство с компаниями в различных отраслях экономики позволяет диверсифицировать кредитные риски, и повысить эффективность кредитного процесса. Кредиты данным компаниям предоставляются на рыночных условиях. Группа рассматривает операционную деятельность компаний – стратегических партнеров как основной источник погашения

выданных кредитов. Кроме того, стратегическое партнерство позволяет Группе привлекать временно свободные денежные средства на текущие счета и во вклады.

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 2016 года</i>				<i>31 декабря 2015 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	118	449	206	773	242	1 072	1 192	2 506
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(63)	(177)	(26)	(266)	(191)	(653)	(250)	(1 094)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	55	272	180	507	51	419	942	1 412
Резерв под обесценение	(17)	(33)	(13)	(63)	(3)	(33)	(91)	(127)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	38	239	167	444	48	386	851	1 285

Информация о качестве кредитов клиентам, а также просроченных и обесцененных кредитах клиентам представлена в примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 30.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**6.6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года, состоят из следующих позиций:

	<i>Необесцененные</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>					
Долевые ценные бумаги в том числе:	1 035	151	1 186	(151)	1 035
кредитных организаций и банков-нерезидентов	199	3	202	(3)	199
некредитных финансовых организаций	1	16	17	(16)	1
нефинансовых организаций	835	132	967	(132)	835
Долговые ценные бумаги в том числе:	6 931	-	6 931	-	6 931
Правительства Российской Федерации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 623	-	1 623	-	1 623
иностраннх государств	17	-	17	-	17
кредитных организаций и банков-нерезидентов	390	-	390	-	390
некредитных финансовых организаций	2 016	-	2 016	-	2 016
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	7 966	151	8 117	(151)	7 966
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>					
Долговые ценные бумаги в том числе:	4 406	-	4 406	-	4 406
Правительства Российской Федерации	4 213	-	4 213	-	4 213
иностраннх государств	193	-	193	-	193
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	4 406	-	4 406	-	4 406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 372	151	12 523	(151)	12 372

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2015 года, состоят из следующих позиций:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>					
Долевые ценные бумаги в том числе:	833	1 668	2 501	(1 668)	833
кредитных организаций и банков-нерезидентов	216	3	219	(3)	216
некредитных финансовых организаций	-	1 510	1 510	(1 510)	-
нефинансовых организаций	617	155	772	(155)	617
Долговые ценные бумаги в том числе:	1 171	53	1 224	(53)	1 171
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления иностранных государств	49	-	49	-	49
кредитных организаций и банков-нерезидентов	486	-	486	-	486
некредитных финансовых организаций	265	-	265	-	265
нефинансовых организаций	371	-	371	-	371
	-	53	53	(53)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	2 004	1 721	3 725	(1 721)	2 004
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>					
Долговые ценные бумаги в том числе:	4 956	-	4 956	-	4 956
иностранных государств	161	-	161	-	161
кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 021	-	1 021	-	1 021
некредитных финансовых организаций	2 945	-	2 945	-	2 945
нефинансовых организаций	829	-	829	-	829
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	4 956	-	4 956	-	4 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 960	1 721	8 681	(1 721)	6 960

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные одним контрагентом, превышают 5% от величины капитала на эту дату и в совокупности составляют 5 837 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, ни по одному контрагенту не превышали 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

Информация об обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Итого
Обесценение на 31 декабря 2014 года	1 667	27	1 694
Отчисления — обесценение	1	26	27
Обесценение на 31 декабря 2015 года	1 668	53	1 721
Отчисления — обесценение	2	-	2
Средства, списанные как безнадежные	(1 519)	(53)	(1 572)
Обесценение на 31 декабря 2016 года	151	-	151

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**6.7 Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующими позициями:

	<i>Необесцененные</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>Финансовые активы, находящиеся в собственности Группы</i>					
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 881	-	1 881	-	1 881
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	761	-	761	-	761
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 915	-	1 915	-	1 915
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	509	-	509	-	509
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	357	264	621	(28)	593
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы	5 423	264	5 687	(28)	5 659
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>					
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 698	-	1 698	-	1 698
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 698	-	1 698	-	1 698
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 121	264	7 385	(28)	7 357

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующими позициями:

	<i>Необесцененные</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>Финансовые активы, находящиеся в собственности Группы</i>					
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 362	-	1 362	-	1 362
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	654	-	654	-	654
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 932	-	2 932	-	2 932
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	615	-	615	-	615
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	514	-	514	-	514
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы	6 077	-	6 077	-	6 077
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>					
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 773	-	2 773	-	2 773
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	462	-	462	-	462
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	146	-	146	-	146
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	60	-	60	-	60
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 684	-	1 684	-	1 684
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	5 125	-	5 125	-	5 125
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 202	-	11 202	-	11 202

Информация об обесценении финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Обесценение на 31 декабря 2014 года	-
Отчисления — обесценение	-
Обесценение на 31 декабря 2015 года	-
Отчисления — обесценение	28
Обесценение на 31 декабря 2016 года	28

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, выпущенные одним контрагентом (31 декабря 2015 года: одним контрагентом), превышают 5% от величины капитала на отчетную дату и в совокупности составляют 3 579 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 4 135 млн. руб.).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 30.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	32	10
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования и сострахования	9 787	11 110
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 518	2 080
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 258	1 306
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	479	746
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	3 244	2 557
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	2 072	310
Прочая дебиторская задолженность	18	352
Резерв под обесценение	(2 876)	(1 973)
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	15 500	16 488
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 532	16 498

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность ни по одному контрагенту не превышала 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность ни по одному перестраховщику не превышала 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

Анализ кредитного качества представлен в примечании 29.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования и сострахования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	-	282	1 002	9	14	1 307
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	930	924	159	176	2 189
Средства, списанные как безнадежные	-	(879)	(385)	(46)	(180)	(1 490)
Выбытие дочерних компаний	-	(25)	(4)	-	-	(29)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(2)	(1)	(1)	-	(4)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	-	306	1 536	121	10	1 973
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	181	766	1 012	15	210	2 184
Средства, списанные как безнадежные	(45)	(851)	(86)	(87)	(207)	(1 276)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(5)	-	-	-	(5)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	136	216	2 462	49	13	2 876

8. Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (после реклассифика- ции)
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Расчеты по инвестициям	1 601	1 574
Предоплаты по тендерам	66	60
Прочее	514	465
Прочие финансовые активы	2 181	2 099
Резерв под обесценение финансовых активов	(262)	(101)
Итого прочие финансовые активы	1 919	1 998
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Прочие предоплаты	1 027	791
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	898	775
Запасы	283	243
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	282	243
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	252	297
Расходы будущих периодов	174	151
Дебиторская задолженность по объектам незавершенного строительства	147	88
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	89	171
Расчеты по инвестициям	49	-
Драгоценные металлы	12	10
Дебиторская задолженность по покупке основных средств, подлежащих передаче в лизинг	-	2
Прочее	194	326
Прочие нефинансовые активы	3 407	3 097
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(409)	(359)
Итого прочие нефинансовые активы	2 998	2 738
Итого прочие активы	4 917	4 736

Анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в 2016 и 2015 году:

	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания		
	Прочее	Итого	
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	156	103	259
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	130	130
Средства, списанные как безнадежные	-	(30)	(30)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	156	203	359
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3	94	97
Средства, списанные как безнадежные	-	(47)	(47)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	159	250	409

8. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов в 2016 и 2015 году:

	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Предоплаты по тендерам</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	-	101	-	101
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	-	101	-	101
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	83	76	4	163
Средства, списанные как безнадежные	-	(1)	-	(1)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(1)	-	(1)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	83	175	4	262

9. Налогообложение

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 524	3 709
Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	413	480
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 016	(373)
Влияние выбытия дочерних компаний	-	14
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	6	2
Итого, в том числе:	4 959	3 832
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	99	140
расходы по налогу на прибыль	4 860	3 692

Материнская компания и ее дочерние компании должны отдельно представлять налоговые декларации. В 2016 и 2015 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 АМС» применяет ставку налога на прибыль 0% в 2016 и 2015 годах). Совокупная ставка налога для российских компаний иных отраслей в 2016 и 2015 годах составляла 20%. В 2016 и 2015 годах ставка налога для армянских компаний – 20%, для белорусских страховых компаний – 25%, для узбекских компаний – 7,4%, для бельгийских компаний – 33,99% (совместное предприятие HOLDING CIS, учитывается в соответствии с методом долевого участия), для кипрских – 12,5%, киргизских и монгольских компаний – 10%.

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 2016 года:

9. Налогообложение (продолжение)

	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Влияние консолидационных поправок</i>	<i>Итого</i>
Прибыль до налогообложения	18 390	359	(545)	18 204
Законодательно установленная ставка налога	20%	7,5%-25%	-	-
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной базовой ставке	3 678	58	-	3 736
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 156	1	-	1 157
доходы, не принимаемые к налогообложению	(226)	(13)	-	(239)
расходы, не принимаемые к налогообложению	1 382	14	-	1 396
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(36)	-	-	(36)
расходы, ставка по которым отлична от основной	(35)	-	-	(35)
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	(1)	-	-	(1)
Списание текущего налогового актива	3	-	-	3
Расход по налогу на прибыль	4 801	59	-	4 860

Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок, за год по 31 декабря 2015 года:

	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Влияние консолидационных поправок</i>	<i>Итого</i>
Прибыль до налогообложения	13 732	364	(111)	13 985
Законодательно установленная ставка налога	20%	3%-25%	-	-
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной базовой ставке	2 746	62	-	2 808
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	831	14	-	845
доходы, не принимаемые к налогообложению	(245)	(14)	-	(259)
расходы, не принимаемые к налогообложению	1 076	28	-	1 104
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	19	19	-	38
доходы, ставка по которым отлична от основной	8	19	-	27
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	11	-	-	11
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	1	-	1
Расход по налогу на прибыль	3 596	96	-	3 692

9. Налогообложение (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытке	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Влияние изменений обменных курсов валют	31 декабря 2016 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах	1	5	-	-	6
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	253	(26)	-	-	227
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	305	(96)	-	-	209
Кредиты клиентам	1 138	47	-	-	1 185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30	22	(20)	(2)	30
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	119	41	(40)	-	120
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8	-	-	8
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	114	-	-	114
Прочие активы	333	11	-	(5)	339
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 065	(360)	-	(1)	704
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	4	-	(1)	24
Отложенные аквизиционные расходы	6	(4)	-	-	2
Отложенные аквизиционные доходы	44	(8)	-	-	36
Инвестиционное имущество	10	14	-	-	24
Основные средства	80	8	-	-	88
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 257	(279)	-	(5)	973
Прочие обязательства	516	112	-	-	628
Общая сумма отложенного налогового актива	5 178	(387)	(60)	(14)	4 717
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	264	(66)	-	-	198
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 442	(453)	(60)	(14)	4 915
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	129	(121)	-	-	8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	107	35	-	142
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27	(16)	-	-	11
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	1	-	-	1
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	1	(1)	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 887	(25)	-	(3)	1 859
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3	4	-	-	7
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	(4)	-	-	1
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	139	(129)	-	(2)	8
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	(2)	-	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	209	(11)	-	-	198
Отложенные аквизиционные доходы	28	(1)	-	(1)	26
Отложенные аквизиционные расходы	983	278	-	-	1 261
Основные средства	574	(76)	4	(8)	494
Дочерние компании	380	480	-	-	860
Нематериальные активы	142	-	-	-	142
Прочие активы	26	(24)	-	(1)	1
Прочие обязательства	30	10	-	(5)	35
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 565	470	39	(20)	5 054
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	877	(923)	(99)	6	(139)

9. Налогообложение (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытке	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Влияние изменений обменных курсов валют	Продажа компаний	31 декабря 2015 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах	1	-	-	-	-	1
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24	229	-	-	-	253
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17	288	-	-	-	305
Кредиты клиентам	640	498	-	-	-	1 138
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23	56	(50)	1	-	30
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	138	27	(46)	-	-	119
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	2	-	-	(2)	-
Прочие активы	312	23	-	9	(11)	333
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	720	345	-	-	-	1 065
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	123	(95)	-	(6)	(1)	21
Отложенные аквизиционные расходы	8	-	-	-	(2)	6
Отложенные аквизиционные доходы	35	10	-	-	(1)	44
Инвестиционное имущество	3	7	-	-	-	10
Основные средства	55	27	-	-	(2)	80
Средства, привлеченные от кредитных организаций	1	(1)	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	996	266	-	2	(7)	1 257
Прочие обязательства	324	192	-	-	-	516
Общая сумма отложенного налогового актива	3 420	1 874	(96)	6	(26)	5 178
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	329	(65)	-	-	-	264
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 749	1 809	(96)	6	(26)	5 442
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	20	109	-	-	-	129
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	43	(16)	-	-	-	27
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	1	-	-	-	-	1
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	479	1 415	-	1	(8)	1 887
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	-	-	-	(3)	3
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	6	-	-	(1)	5
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	793	(656)	-	4	(2)	139
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	(2)	-	-	-	2
Средства, привлеченные от государственных организаций	242	(33)	-	-	-	209
Отложенные аквизиционные доходы	28	-	-	-	-	28
Отложенные аквизиционные расходы	864	119	-	-	-	983
Основные средства	622	(57)	44	(10)	(25)	574
Инвестиционное имущество	4	(4)	-	-	-	-
Дочерние компании	-	380	-	-	-	380
Нематериальные активы	106	36	-	-	-	142
Прочие активы	16	7	-	3	-	26
Прочие обязательства	17	8	-	5	-	30
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 245	1 312	44	3	(39)	4 565
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	504	497	(140)	3	13	877

9. Налогообложение (продолжение)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые убытки, которые истекают до 31 декабря 2024 года	988	1 318

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

В 2016 и 2015 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 2016 и 2015 годах, соответствуют рыночному уровню цен. По запросу налогового органа Группа готова предоставить соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

10. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

	2016 год	2015 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни на начало отчетного периода	-	-
аквизиционные расходы, отложенные за период	3	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни на конец отчетного периода	3	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	5 129	4 640
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе (примечание 22):	1 388	613
аквизиционные расходы, отложенные за период	12 963	10 267
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(11 575)	(9 654)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(21)	(19)
Выбытие дочерних компаний	-	(105)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	6 496	5 129
Итого отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования	6 499	5 129

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

	2016 год	2015 год
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	(247)	(196)
Изменение отложенных аквизиционных доходов в том числе:	31	
аквизиционные доходы, отложенные за период	(631)	(623)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	662	571
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	4	(3)
Выбытие дочерних компаний	-	4
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	(212)	(247)

11. Инвестиционное имущество

В состав инвестиционного имущества входят земля, здания и прочее имущество. Переоценка инвестиционного имущества по рыночной стоимости на 31 декабря 2016 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией. Переоценка зданий произведена в рамках подхода сравнительных продаж, при котором рассматриваются сделки по продаже подобных или сравнимых помещений, совершенные на рынке, и прочая рыночная информация.

В 2016 и 2015 годах произошли следующие изменения в инвестиционном имуществе:

	2016 год	2015 год
Балансовая стоимость на 1 января	1 528	226
Поступление	524	1 172
Выбытие инвестиционного имущества	(3)	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно (примечание 12)	1	(20)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(1)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(149)	150
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 900	1 528

11. Инвестиционное имущество (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года при расторжении договоров финансовой аренды Группа осуществила возврат предметов лизинга, справедливая стоимость которых составила 524 млн. руб. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые позже были сданы в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией на один год.

В сентябре 2015 года Группа получила в собственность объекты недвижимости в качестве обеспечения при урегулировании просроченных кредитов: комплекс движимого и недвижимого имущества, включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса. Справедливая стоимость комплекса на 31 декабря 2016 года составляет 1 196 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года: 1 330 млн. руб.)

Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность» а именно, указанное имущество будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости. В рамках этих задач Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды.

Остальное имущество, отраженное в составе инвестиционного, передано в операционную аренду. Данное имущество представлено землей и зданиями, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2016 года 180 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года: 198 млн. руб.)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)</i>	<i>Обоснован- ные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
		Расчет рыночной стоимости объектов	Сопоставимые рыночные данные			
Инвестиционное имущество	1 900	оценки в рамках сравнительного подхода	по ценам за 1 кв.м. объектов-аналогов	126-154 тыс. руб./кв.м.	±10%	±190
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	1 900					

11. Инвестиционное имущество (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)</i>	<i>Обоснован- ные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
		Расчет рыночной стоимости объектов	Сопоставимые рыночные данные			
Инвестиционное имущество	1 528	оценки в рамках сравнительного подхода	по ценам за 1 кв.м. объектов-аналогов	127-154 тыс. руб./кв.м.	±10%	±153
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	1 528					

В течение 2016, 2015 и 2014 годов изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости инвестиционного имущества было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

Расходы на содержание инвестиционного имущества составили в 2016 году 16 млн. руб. (2015 год: 7 млн. руб.).

12. Основные средства

Переоценка зданий по рыночной стоимости на 31 декабря 2016 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией. Переоценка зданий произведена в рамках подхода сравнительных продаж, при котором рассматриваются сделки по продаже подобных или сравнимых помещений, совершенные на рынке, и прочая рыночная информация.

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость основных средств в категории «Земля и здания», которая была бы отражена, если бы переоценка не проводилась, составила 6 841 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 6 328 млн. руб.).

12. Основные средства (продолжение)

Движение по счетам основных средств за 2016 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютер- ное оборудо- вание</i>	<i>Транспор- тные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2016 года	10 977	3 614	292	387	638	15 908
Поступления	669	436	60	41	8	1 214
Выбытие	(51)	(160)	(36)	-	(17)	(264)
Перевод между категориями	303	3	-	(322)	16	-
Перевод в инвестиционное имущество (примечание 11)	(7)	-	-	-	-	(7)
Перевод из инвестиционного имущества (примечание 11)	6	-	-	-	-	6
Переоценка (примечание 26)	(160)	-	-	-	-	(160)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(89)	(24)	(12)	-	(2)	(127)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	11 648	3 869	304	106	643	16 570
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2016 года	2 890	2 251	208	-	223	5 572
Выбытие	(10)	(137)	(34)	-	(17)	(198)
Амортизационные отчисления (примечание 26)	297	517	43	-	51	908
Переоценка (примечание 26)	26	-	-	-	-	26
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(27)	(18)	(8)	-	-	(53)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	3 176	2 613	209	-	257	6 255
Остаточная стоимость по состоянию на:						
1 января 2016 года	8 087	1 363	84	387	415	10 336
31 декабря 2016 года	8 472	1 256	95	106	386	10 315

12. Основные средства (продолжение)

Движение по счетам основных средств за 2015 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компью- терное оборудован- ие</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 2015 года	11 895	3 787	340	333	600	16 955
Поступления	14	496	35	180	22	747
Выбытие	(20)	(571)	(50)	(8)	(52)	(701)
Перевод между категориями	5	40	-	(114)	69	-
Перевод в инвестиционное имущество (примечание 11)	(33)	-	-	-	-	(33)
Перевод из инвестиционного имущества (примечание 11)	26	-	-	-	-	26
Переоценка (примечание 26)	(60)	-	-	-	-	(60)
Выбытие дочерних компаний	(666)	(117)	(30)	(2)	(1)	(816)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(184)	(21)	(3)	(2)	-	(210)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	10 977	3 614	292	387	638	15 908
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2015 года	2 622	2 321	228	-	198	5 369
Выбытие	(7)	(546)	(46)	-	(30)	(629)
Амортизационные отчисления (примечание 27)	271	544	49	-	56	920
Перевод в инвестиционное имущество (примечание 11)	(27)	-	-	-	-	(27)
Переоценка (примечание 26)	105	-	-	-	-	105
Выбытие дочерних компаний	(61)	(59)	(20)	-	-	(140)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(13)	(9)	(3)	-	(1)	(26)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2 890	2 251	208	-	223	5 572
Остаточная стоимость по состоянию на:						
1 января 2015 года	9 273	1 466	112	333	402	11 586
31 декабря 2015 года	8 087	1 363	84	387	415	10 336

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

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

12. Основные средства (продолжение)

	Справед- ливая стои- мость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обоснован- ные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
Основные средства	8 472	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.м. объектов-аналогов	126-154 тыс. руб./кв.м.	+ 10%	+847
- Земля и здания	8 472	подхода				
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	8 472					

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справед- ливая стои- мость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обоснован- ные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
Основные средства	8 087	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.м. объектов-аналогов	127-154 тыс. руб./кв.м.	+ 10%	+809
- Земля и здания	8 087	подхода				
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	8 087					

В течение 2016 и 2015 годов изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

13. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства состоят из следующих позиций:

	<i>Примечание</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства			
Задолженность по сделкам "РЕПО"	13.1	5 829	10 835
Средства, привлеченные от кредитных организаций		153	524
Средства, привлеченные от других юридических лиц	13.2	20 425	17 803
Средства, привлеченные от физических лиц	13.2	21 225	22 458
Средства, привлеченные от государственных организаций	13.3	7 423	13 736
в т.ч. субординированный заем		4 368	4 240
Итого займы и прочие привлеченные средства		55 055	65 356

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не нарушала условия выплаты основного долга и процентов. Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств представлена в примечании 30.

13.1 Передача финансовых активов

Операции по сделкам «РЕПО»

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств:

	<i>31 декабря 2016 года</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</i>	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе:	4 406	4 182	4 956	6 017
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 213	4 003	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	193	179	161	161
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	2 402	2 015
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	1 564	3 099
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	829	742
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе:	1 698	1 647	5 125	4 818
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 698	1 647	2 773	2 596
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	462	443
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	146	133
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	60	57
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 684	1 589
Задолженность по сделкам «РЕПО»	6 104	5 829	10 081	10 835

13. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

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, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» (примечание 6.6) и «Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданные без прекращения признания» (примечание 6.7). 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 по сделкам «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.

Операции по сделкам «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа совершала операции «обратного РЕПО». Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	7 712	8 138	2 308	2 529

Операции секьюритизации.

По состоянию на 31 декабря 2016 портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 2 262 млн. рублей (2015: 2 858 млн. рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

Информация о справедливой стоимости показателей балансовой стоимости задолженности по сделкам «РЕПО» представлена в примечании 30.

13.2 Средства, привлеченные от юридических и физических лиц

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	32 903	33 171
Текущие счета	8 747	7 090
Средства клиентов	41 650	40 261

13. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

В состав средств, привлеченных от юридических и физических лиц включены счета следующих категорий:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Физические лица	21 225	22 458
Частные компании	20 425	17 803
Итого средства клиентов	41 650	40 261

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 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Физические лица	21 225	22 458
Транспорт	6 962	4 681
Лизинг и финансовый сектор	3 551	2 775
Недвижимость и строительство	2 778	1 183
Энергетика	2 512	2 319
Сфера услуг	1 659	1 921
Предприятия торговли	1 650	1 681
Промышленное производство	1 015	2 424
Прочее	298	819
Итого средства клиентов	41 650	40 261

По состоянию на 31 декабря 2016 года в средствах, привлеченных от юридических и физических лиц нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам. (31 декабря 2015 года: 1 400 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и депозитам у 2 контрагентов превышают 5% от величины капитала (31 декабря 2015 года: 2 контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам, указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 9 435 млн. руб. (на 31 декабря 2015 год: 6 255 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов, входят текущие счета и депозиты, привлеченные от компаний – партнеров Группы, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены Наблюдательного совета Банка и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Группой сторонами, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

13. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	<i>сумма</i>	<i>%</i>	<i>сумма</i>	<i>%</i>
Транспорт	6 744	52.6	4 069	33.6
Финансовые услуги	2 097	16.3	1 787	14.7
Энергетика	1 534	12.0	2 263	18.7
Торговля	1 284	10.0	1 294	10.7
Производство	719	5.6	2 071	17.1
Услуги	219	1.7	212	1.7
Строительство и недвижимость	181	1.4	344	2.9
Сельское хозяйство	39	0.3	63	0.5
Прочие	14	0.1	14	0.1
Итого средства клиентов	12 831	100.0	12 117	100.0

Партнерство с компаниями в различных отраслях экономики позволяет диверсифицировать пассивную базу Группы и усилить позицию по ликвидности.

Информация о справедливой стоимости показателей балансовой стоимости представлена в примечании 30.

13.3 Средства, привлеченные от государственных организаций

Средства, привлеченные от государственных организаций, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	3 055	9 496
Субординированный заем	4 368	4 240
Итого	7 423	13 736

В отношении всех привлеченных от ГК «АСВ» средств произведен пересчет с учетом рыночной стоимости привлечения заемных средств на дату приобретения Группой контрольной доли участия в Банке СОЮЗ (АО), в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединение бизнеса».

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показатели балансовой стоимости приблизительно равны показателям справедливой стоимости. Группа включает средства, привлеченные от государственных организаций в Уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости в примечании 30.

14. Страховые резервы

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
Резерв незаработанной премии	44 703	(4 811)	39 892	42 024	(7 684)	34 340
Резервы убытков	28 662	(5 956)	22 706	30 830	(6 388)	24 442
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 890	(73)	1 817	1 841	(137)	1 704
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(2 188)	64	(2 124)	(2 911)	138	(2 773)
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(162)	1	(161)	-	-	-
Итого	72 905	(10 775)	62 130	71 784	(14 071)	57 713

Резервы по страхованию жизни и доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
Резервы по договорам страхования жизни	7 535	(1)	7 534	3 056	(1)	3 055
Итого	7 535	(1)	7 534	3 056	(1)	3 055

Страхование жизни осуществляет специально учрежденная дочерняя компания Группы (ООО СК «Ингосстрах-Жизнь», до 30 июня 2015 года также АСК «ИНГО Украина-Жизнь»), которые предоставляют все классические виды страхования жизни. Страховые резервы по страхованию жизни состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
Пенсионное страхование	1 359	-	1 359	1 377	-	1 377
Сберегательное страхование жизни	70	-	70	74	-	74
Накопительное и срочное страхование жизни	1 078	(1)	1 077	1 016	(1)	1 015
Страхование жизни с начислением дополнительного дохода	5 027	-	5 027	588	-	588
Страхование жизни с аннуитетными платежами	1	-	1	1	-	1
Итого обязательства по договорам страхования жизни	7 535	(1)	7 534	3 056	(1)	3 055

14. Страховые резервы (продолжение)

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	2016 год			2015 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
На начало отчетного периода	3 056	(1)	3 055	2 137	(1)	2 136
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	5 959	(4)	5 955	1 104	(4)	1 100
Обязательства, выплаченные по смерти, дожитию, расторжениям, пособиям и убыткам	(319)	-	(319)	(387)	-	(387)
Изменения в пособиях и убытках	(137)	4	(133)	(133)	4	(129)
Комиссионные расходы	(707)	-	(707)	(134)	-	(134)
Гарантированный процентный доход	243	-	243	80	-	80
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(7)	-	(7)
Корректировки, связанные с колебанием курсов валют	(560)	-	(560)	396	-	396
На конец отчетного периода	7 535	(1)	7 534	3 056	(1)	3 055

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

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

	2016 год			2015 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
На начало отчетного периода	42 024	(7 684)	34 340	37 290	(6 036)	31 254
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода (примечание 20)	95 809	(11 949)	83 860	84 679	(16 005)	68 674
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода (примечание 20)	(92 950)	14 763	(78 187)	(79 040)	14 209	(64 831)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	(781)	143	(638)
Влияние курсовых разниц	(180)	59	(121)	(124)	5	(119)
На конец отчетного периода	44 703	(4 811)	39 892	42 024	(7 684)	34 340

14. Страховые резервы (продолжение)

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

	2016 год			2015 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
На начало отчетного периода	30 830	(6 388)	24 442	31 843	(6 374)	25 469
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	45 369	(5 208)	40 161	49 509	(9 556)	39 953
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(3 519)	(222)	(3 741)	(4 767)	(1 571)	(6 338)
Страховые выплаты в течение отчетного периода (примечание 21)	(43 965)	5 843	(38 122)	(44 935)	10 661	(34 274)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(558)	290	(268)
Влияние курсовых разниц	(53)	19	(34)	(262)	162	(100)
На конец отчетного периода	28 662	(5 956)	22 706	30 830	(6 388)	24 442

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

	2016 год	2015 год
На начало отчетного периода	1 704	1 036
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2 467	2 915
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	72	107
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода (примечание 21)	(2 423)	(2 354)
Влияние курсовых разниц	(3)	-
На конец отчетного периода	1 817	1 704

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам:

	2016 год			2015 год		
	Оценка	Доля перестраховщиков в резервах	Оценка, нетто	Оценка	Доля перестраховщиков в резервах	Оценка, нетто
На начало отчетного периода	2 911	(138)	2 773	3 993	(33)	3 960
Актuarная оценка доходов по суброгации и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	3 516	(167)	3 349	3 262	(78)	3 184
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(4 027)	112	(3 915)	(4 735)	71	(4 664)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгации и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(212)	129	(83)	391	(98)	293
На конец отчетного периода	2 188	(64)	2 124	2 911	(138)	2 773

14. Страховые резервы (продолжение)

Резервы по договорам 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;
- колебания курсов иностранных валют на размер убытков с ответственностью в иностранной валюте.

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.

Ниже приводятся результаты анализа чувствительности резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, выполненного в отношении следующих двух допущений: колебания коэффициентов развития убытков в пределах заданного уровня квантилей нормального распределения (анализ выполнен в отношении розничных видов страхования), а также колебания курсов иностранных валют (в отношении корпоративных видов страхования). Проценты указаны относительно нетто-резерва убытков Группы (включая резерв на расходы по урегулированию убытков).

14. Страховые резервы (продолжение)**Чувствительность к колебаниям коэффициентов развития убытков**

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 25%-квантили нормального распределения	(1 933) / -7,9%	(1 480) / -5,7%
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 75%-квантили нормального распределения	2 057 / +8,4%	1 596 / +6,1%

Чувствительность к колебаниям курсов валют

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Увеличение курса иностранной валюты на 20%	1 085 / 4,4%	1 475 / 5,6%
Уменьшение курса иностранной валюты на 20%	(1 085) / -4,4%	(1 475) / -5,6%

(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 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, продажи САО «ИнгоНорд» в 2012 году, АСК «ИНГО Украина» в 2015 году и АСК «ИНГО Украина Жизнь» в 2015 году.

Анализ развития убытков Группы показан за последние 5 лет.

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

14. Страховые резервы (продолжение)

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

	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	19 894	22 201	35 709	31 843	30 830
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:					
2012 года	9 880				
2013 года	12 649	16 277			
2014 года	13 755	19 183	17 916		
2015 года	14 328	20 475	25 322	18 271	
2016 года	14 831	21 300	26 616	21 397	16 174
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2012 года	15 868				
2013 года	16 478	23 458			
2014 года	17 756	25 231	32 025		
2015 года	18 084	25 196	31 768	28 677	
2016 года	17 511	24 516	30 546	26 993	25 671
Влияние изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	54	38	291	372	0
Влияние курсовых разниц	(1 615)	(2 387)	(2 623)	(450)	1 653
Избыток (недостаток) нарастающим итогом с учетом изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	3 944	34	7 495	4 926	3 506
Относительно первоначальных оценок	19,8%	0,2%	21,0%	15,5%	11,4%

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.

14. Страховые резервы (продолжение)

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

	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	14 808	18 506	23 494	25 469	24 443
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:					
2012 года	9 095				
2013 года	10 919	14 335			
2014 года	11 668	16 458	15 596		
2015 года	12 220	17 571	17 402	12 059	
2016 года	12 608	18 188	18 442	14 696	12 708
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2012 года	13 373				
2013 года	13 737	19 684			
2014 года	14 885	21 154	25 473		
2015 года	15 283	21 336	22 765	20 536	
2016 года	14 903	20 878	21 740	19 164	19 570
Влияние изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	16	26	41	107	0
Влияние курсовых разниц	(1 398)	(2 004)	(2 273)	(476)	1 093
Избыток (недостаток) нарастающим итогом с учетом изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	1 287	(393)	3 987	6 674	3 779
Относительно первоначальных оценок	8,7%	(2,1)%	17,0%	26,2%	15,5%

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 выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

- Договоры инвестиционного страхования жизни (страхование жизни с начислением дополнительного дохода).
- Договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и страховые договоры смешанного страхования жизни.
- Договоры срочного страхования жизни – это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок.

Более 60% страховых резервов, сформированных на отчетную дату, составляют резервы по инвестиционному страхованию жизни. Основным риском по этой части портфеля является риск дожития. Договоры инвестиционного страхования жизни заключаются на срок от 3 до 5 лет и содержат негарантированную возможность получения дополнительных выгод от участия в доходе страховщика в рамках выбранной страхователем инвестиционной стратегии.

Портфель договоров, отличных от инвестиционного страхования жизни, составляют продукты корпоративного и индивидуального пенсионного страхования, а также смешанного страхования жизни. Наиболее распространенным продуктом является пожизненная пенсия, как следствие, основным риском по этой части портфеля является риск и увеличения продолжительности жизни страхователей.

Традиционное смешанное страхование жизни представлено долгосрочными договорами со сроком страхования от 5 до 30 лет, основными рисками по которым являются смерть застрахованного лица и дожитие до даты окончания периода страхования.

Резервы по договорам страхования жизни*(1) Виды договоров по страхованию жизни*

Резерв по страхованию жизни рассчитывается Группой актуарным методом. Группа использует проспективный метод оценки общей суммы обязательств по выплатам. Данный метод подразумевает, что страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмирезированной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предположениях об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

(2) Метод расчета резервов по страхованию жизни

На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни, при помощи теста, по оценке адекватности обязательств. При проведении теста учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами страхования, и сопутствующих потоков денежных средств. Тестирование не выявило необходимости формирования дополнительных страховых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(3) Анализ чувствительности резервов по страхованию жизни

Для целей оценки резерва по страхованию жизни Группа использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы резервов. Допущения остаются неизменными в течение срока действия договора. В таблицах ниже представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств к изменению ключевых допущений, используемых для оценки страховых обязательств – показателям уровня смертности и норме инвестиционной доходности. Влияние показано в разрезе изменений отдельных допущений при неизменных прочих предположениях, чтобы продемонстрировать влияние каждого допущения.

Ниже приводятся результаты анализа чувствительности резерва по страхованию жизни.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Изменение в предположениях	Увеличение (уменьшение) страховых резервов	Изменение в предположениях	Увеличение (уменьшение) страховых резервов
Норма доходности	-1%	866	-1%	804
Норма доходности	1%	(487)	1%	(361)
Таблица смертности	-10%	92	-10%	30
Таблица смертности	10%	(107)	10%	(27)

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования состоит из следующих позиций:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (после реклассификации)
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	445	27
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	7 128	8 836
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	159	362
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	972	954
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	6	564
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 815	4 540
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	1 977	2 032
Прочая задолженность по операциям страхования	199	384
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 573	8 863

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Выпущенные облигации	3 717	1 008
Векселя	368	581
Депозитные сертификаты	58	58
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 143	1 647

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

В течение 2016 года Группа произвела выкуп собственных облигаций на сумму 2 503 млн. рублей (2015 год: 3 454 млн. рублей) с возможностью последующего перераспределения. В течение 2016 года Группа повторно разместила ранее выкупленные облигации на сумму 3 000 млн. руб.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в примечании 30.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (после реклассификации)
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	1 689	833
Резерв под невозмещаемые судебные издержки по ПВУ	1 037	-
Кредиторская задолженность перед медицинскими учреждениями по обязательному медицинскому страхованию	197	359
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	45	14
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерскими операциями	22	60
Прочие обязательства	388	400
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	3 538	2 772
Резерв на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков	3 080	2 419
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	128	136
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	115	92
Прочие обязательства	215	125
Итого прочие обязательства	5 227	3 605

Резервы на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков включают резерв на выплату премий и годового бонуса в размере 2 606 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 1 931 млн. руб.), резерв под оплату неиспользованных отпусков в размере 474 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 481 млн. руб.), резерв по материальной помощи сотрудникам и пенсионерам на 31 декабря 2016 году не создан (31 декабря 2015 года: 7 млн. руб.).

В составе прочих обязательств отражен резерв под невозмещаемые страховщиком виновника судебные издержки по прямому возмещению убытков по ОСАГО, по договорам, в которых Группа выступает страховщиком потерпевшего. Изменение данного резерва, а также фактически понесенные в периоде невозмещаемые судебные издержки признаются в составе прочих расходов по страхованию (примечание 23).

18. Капитал

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

	<i>Количество акций в обращении (штук)</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций (млн. руб.)</i>	<i>Поправка на инфляцию</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2015 года	2 500 000 000	17 500	877	(16)	18 361
Эмиссия акций	—	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2 500 000 000	17 500	877	(16)	18 361
Эмиссия акций	—	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 500 000 000	17 500	877	(16)	18 361

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость каждой акции составляет 7 рублей (31 декабря 2015 года: 7 рублей). 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 бухгалтерской отчетности Материнской компании, подготовленной в соответствии с РПБУ.

По состоянию на 31 декабря 2016 года распределяемые резервы, представленные нераспределенной прибылью и добавочным капиталом, согласно отчетности Материнской компании, составленной по РПБУ, составили 24 430 млн. руб., а прибыль за год составила 8 361 млн. руб. (2015 год: распределяемые резервы 16 073 млн. руб. и прибыль за год 10 370 млн. руб.). Сумма нераспределяемых резервов составила 18 500 млн. руб. (2015 год: 18 500 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.

18. Капитал (продолжение)

Изменение прочих статей капитала включает следующие позиции:

	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Накоп- ленное влияние курсовых разниц	Итого	
Резервный капитал	3 805	(705)	2 668	34	(288)	5 514
По состоянию на 1 января 2015 года						
Переоценка зданий	-	-	173	-	-	173
Налоговый эффект переоценки зданий	-	-	(38)	-	-	(38)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	(5)	-	-	(5)
Перевод резерва переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли вследствие их выбытия, за вычетом налогов	-	-	(8)	-	-	(8)
Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	280	-	-	-	280
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированным в состав прибыли или убытка	-	195	-	-	-	195
Налоговый эффект от чистой прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(95)	-	-	-	(95)
Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по пенсионному плану	-	-	-	(25)	-	(25)
Перевод резерва переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия дочерних компаний	-	-	(198)	-	-	(198)
Курсовые разницы, возникшие при пересчете иностраннх операций	-	-	-	-	300	300
По состоянию на 31 декабря 2015 года	3 805	(325)	2 592	9	12	6 093
Переоценка зданий	-	-	30	-	-	30
Налоговый эффект переоценки зданий	-	-	(4)	-	-	(4)
Перевод резерва переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли вследствие их выбытия, за вычетом налогов	-	-	(10)	-	-	(10)
Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	325	-	-	-	325
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированным в состав прибыли или убытка	-	136	-	-	-	136
Налоговый эффект от чистой прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(92)	-	-	-	(92)
Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по пенсионному плану	-	-	-	(27)	-	(27)
Изменение доли участия в дочерних компаниях	-	(2)	(1)	-	-	(3)
Прочее движение	-	-	(1)	-	-	(1)
Курсовые разницы, возникшие при пересчете иностраннх операций	-	-	-	-	(422)	(422)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	3 805	42	2 606	(18)	(410)	6 025

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

Резерв переоценки по справедливой стоимости 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.

18. Капитал (продолжение)

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.

Резервный капитал 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.

19. Достаточность капитала

Система управления капиталом

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2016 года, составляла 53 870 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 40 011 млн. руб.).

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 и возможным повышением как своего стандартного кредитного рейтинга (BB+ по шкале Standard&Poor's), так и существующих рейтингов дочерних компаний, входящих в Группу «Ингосстрах» (например, рейтинг «B» по шкале Standard&Poor's Банка СОЮЗ (АО)). Понижение рейтинга Материнской компании в 2015 году с «BBB-» до «BB+» произошло в результате рейтингового действия агентства Standard&Poor's от 26 января 2015 года, в рамках которого в результате влияния макроэкономических факторов был понижен суверенный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с «BBB-» до «BB+». В результате данного события рейтинг Материнской компании оказался ограничен суверенным рейтингом Российской Федерации, при этом СПАО «Ингосстрах» имеет максимально возможный рейтинг на российском страховом рынке.

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 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой в полной мере соблюдены все внешние нормативные требования в отношении маржи платежеспособности, в отношении структуры, качества и стоимости активов (покрытие страховых резервов и собственных средств) по страховым компаниям Группы и в отношении нормативов Банка России, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») по дочернему Банку СОЮЗ (АО).

19. Достаточность капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет фактической маржи платежеспособности по Материнской компании, выполненный по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Подписанная премия по Материнской компании по РПБУ	92 295	79 486
Нормативный размер маржи платежеспособности	13 161	9 060
Фактический размер маржи платежеспособности	41 813	32 243
Отклонение фактического размера от нормативного	28 652	23 183
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного, %	318%	356%
Нижняя граница отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного, %	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6,0 % и 10 %, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала в отношении дочернего Банка СОЮЗ (АО) соответствовали законодательно установленному уровню. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых банком операций.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Базовый капитал	7 832	9 462
Дополнительный капитал	3 558	4 284
Собственные средства (капитал)	11 390	13 746
Активы, взвешенные с учетом риска	78 209	94 772
Норматив Н1.1 (%)	10,05%	9,99%
Норматив Н1.2 (%)	10,05%	9,99%
Норматив Н1.0 (%)	14,56%	14,5%

20. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование

Заработанные страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования, по страхованию иному, чем страхование жизни	92 213	80 031
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование, по страхованию иному, чем страхование жизни	4 979	5 640
Изменение резерва незаработанной премии	(2 859)	(5 639)
Возврат премий	(1 383)	(992)
Итого заработанные премии по операциям страхования, иного, чем страхование жизни	92 950	79 040
Страховые премии по операциям страхования, сострахования жизни	5 959	1 104
Изменение математического резерва по договорам страхования жизни	(4 421)	(914)
Итого заработанные премии по операциям страхования и сострахования жизни	1 538	190
Итого заработанные страховые премии по операциям страхования и сострахования	94 488	79 230

Страховые премии, переданные в перестрахование, состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	12 105	16 049
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 814	(1 796)
Возврат премий, переданных в перестрахование	(156)	(44)
Итого премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование иное, чем страхование жизни	14 763	14 209
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	4	4
Итого премии, заработанные по договорам страхования жизни, нетто перестрахование	4	4
Итого премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	14 767	14 213

21. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	40 299	42 665
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	3 680	2 112
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(14)	158
Итого состоявшиеся убытки по договорам страхования, иного, чем страхование жизни	43 965	44 935
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	91	89
Выкупные суммы	228	295
Итого состоявшиеся убытки по договорам страхования жизни	319	384
Итого состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование	44 284	45 319

21. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение резервов убытков представлено ниже:

	2016 год	2015 год
Изменение резерва убытков	(2 058)	(178)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	51	668
Итого изменение резервов убытков	(2 007)	490

Расходы по урегулированию убытков состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Прямые расходы, в том числе:	1 335	1 169
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	791	552
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	536	594
прочие расходы	8	23
Косвенные расходы, в том числе:	1 124	1 185
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	1 105	1 185
прочие расходы	19	-
Итого расходов по урегулированию убытков, брутто-перестрахование	2 459	2 354
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	(36)	-
Итого расходов по урегулированию убытков нетто-перестрахование	2 423	2 354

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков представлено ниже:

	2016 год	2015 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	413	(466)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	65	-
Итого изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	478	(466)

Доходы от регрессов, суброгаций, доходы за вычетом расходов, связанные с получением годных остатков, нетто-перестрахование представлены ниже:

	2016 год	2015 год
Доходы за вычетом расходов от регрессов и суброгаций	4 027	4 735
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(112)	(71)
Доходы за вычетом расходов, связанные с получением годных остатков	410	408
Доля перестраховщиков в доходах за вычетом расходов, связанных с получением годных остатков	(4)	-
Итого доходы от регрессов, суброгаций, доходы за вычетом расходов, связанные с получением годных остатков, нетто-перестрахование	4 321	5 072

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, нетто-перестрахование представлено ниже:

	2016 год	2015 год
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(723)	(1 082)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	74	(105)
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	161	-
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	(1)	-
Итого изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, нетто-перестрахование	(489)	(1 187)

22. Расходы по ведению операций по страхованию, нетто-перестрахование

	2016 год	2015 год
Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	613	115
Расходы по заключению договоров страхования иного, чем страхование жизни		
Вознаграждение страховым агентам, брокерам	12 506	9 854
Перестраховочные комиссии перестрахователям	421	388
Перестраховочные комиссии по передаче договоров в перестрахование	(631)	(623)
Отчисления от страховых премий	880	507
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	36	25
Итого	13 212	10 151
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 388)	(613)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(31)	52
Итого	(1 419)	(561)
Итого расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	12 406	9 705

23. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1 944	788
Прочие доходы	26	76
Итого прочие доходы по страхованию	1 970	864

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	3 140	861
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	311	174
Прочие расходы	104	53
Итого прочие расходы по страхованию	3 555	1 088

24. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Процентные доходы по кредитам клиентам, в том числе	6 738	7 347
кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде	6 662	7 322
дебиторская задолженность по финансовой аренде	76	25
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 640	7 940
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 102	3 617
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 101	1 843
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	993	1 410
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	880	919
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	558	146
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	6	5
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам в том числе:	-	36
по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	26
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	10
Итого процентные доходы	15 378	15 323

Процентные расходы состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	(2 876)	(3 274)
Задолженность перед Агентством по страхованию вкладов	(760)	(1 096)
Задолженность перед Банком России по операциям «РЕПО»	(83)	(764)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(568)	(589)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(145)	(147)
По кредитам полученным	-	(1)
По займам и прочим привлеченным средствам	(17)	(48)
Итого процентные расходы	(4 449)	(5 919)

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за 2016 год и за 2015 год представлена ниже:

	2016 год	2015 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 221	811
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 218	1 187
производные финансовые инструменты	3	102
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(478)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 221	811

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами (продолжение)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2016 год и 2015 год представлена ниже:

	2016 год	2015 год
Долговые ценные бумаги	20	78
Долевые ценные бумаги	124	(153)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	144	(75)

26. Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, общие и административные расходы, амортизация

Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, амортизация, общие и административные расходы состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и бонусы	9 287	8 700
Расходы по социальному страхованию	2 234	2 157
Прочие расходы по расчетам с сотрудниками	227	274
Расходы, отраженные в отношении пенсионного плана с установленными выплатами	10	4
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	11 758	11 135
Амортизационные отчисления по основным средствам (примечание 12)	908	920
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	87	197
Амортизация	995	1 117
Расходы по операционной аренде (основных средств)	2 039	1 849
Расходы на информационные технологии	1 246	785
Реклама и маркетинг	980	666
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	629	519
Услуги банков	485	287
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	432	465
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	412	363
Убыток от переоценки основных средств	216	340
Юридические и консультационные услуги	198	259
Расходы на создание (восстановление) резервов – оценочных начислений	(128)	114
Командировочные и сопутствующие расходы	125	81
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств	86	79
Представительские расходы	27	36
Расходы по страхованию	29	22
Штрафные санкции	6	10
Прочее	411	273
Общие и административные расходы	7 193	6 148

Расходы по социальному страхованию включают отчисления в государственный пенсионный фонд в сумме 836 млн. руб. (2015 год: 822 млн. руб.).

27. Прочие доходы

Прочие доходы состоят из следующих позиций:

	2016 год	2015 год
Доходы за вычетом расходов по медицинским услугам	1 564	1 627
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию	672	706
Комиссионные доходы от доверительного управления активами	261	268
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	179	154
Дивиденды и доходы от участия	60	44
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов по условным обязательствам	25	91
Прочие доходы	54	24
Прибыль/убыток от выбытия дочерних компаний	-	201
Премия по реструктуризации задолженности по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	98
Итого прочие доходы	2 815	3 212

28. Базовая прибыль на акцию

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

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнской компании	13 298	10 298
Средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций (млн. штук)	2 499	2 499
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	5,32	4,12

29. 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

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.

29. Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности деятельности;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- сохранности активов;
- противодействия мошеннической или незаконной деятельности;
- соблюдения законодательства и внутренних организационно-распорядительных актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку системы контроля и мониторинг ее эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Группы и на периодической основе вводит дополнительные контрольные процедуры или при необходимости вносит изменения в существующие контрольные процедуры.

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, в том числе 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 стратегических и операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств системы контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к отчетности об операционных рисках;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности в случае инцидента, повлекшего ее остановку;
- профессиональное развитие;
- нормы Кодекса этики и Кодекса корпоративного поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования 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 автоматизированного контроля.

Мониторинг соблюдения стандартов Группы осуществляется с помощью программы периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита. Служба 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. Отчет о результатах проверок, выявленных недостатках и ходе выполнения корректирующих мероприятий доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Материнской компании.

29. Управление рисками (продолжение)

Систему внутреннего контроля Материнской компании составляют:

- Совет директоров и его комитеты, включая комитет по аудиту, а также комитеты, действующие в Материнской компании – 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 внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутреннего контроля 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 система внутренних регламентирующих документов. 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.

29. Управление рисками (продолжение)

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. Основным риском, 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 14.

В целях управления страховым риском Группа устанавливает тарифы по страховым продуктам, 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:

	2016 год	2015 год
Коэффициент убыточности, нетто	52,0%	58,3%
Комбинированный коэффициент, нетто	84,3%	89,3%

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.

29. Управление рисками (продолжение)

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 различными способами, в том числе, 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.

29. Управление рисками (продолжение)

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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Доля перестраховщиков в		Страховые резервы, нетто	Доля перестраховщиков в		Страховые резервы, нетто
	Страховые резервы	страховых резервах		Страховые резервы	страховых резервах	
Автострахование (КАСКО и ОСАГО)	42 275	(97)	42 178	35 475	(37)	35 438
Транспортное страхование (кроме КАСКО и ОСАГО)	12 327	(4 541)	7 786	18 177	(8 991)	9 186
Страхование от огня и других опасностей и страхование строительных рисков	12 788	(5 598)	7 190	12 580	(4 624)	7 956
Личное страхование	5 515	(539)	4 976	5 552	(419)	5 133
Страхование жизни	7 535	(1)	7 534	3 056	(1)	3 055
Итого (примечание 14)	80 440	(10 776)	69 664	74 840	(14 072)	60 768

Географическая концентрация страховых резервов представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Доля перестраховщиков в		Страховые резервы, нетто	Доля перестраховщиков в		Страховые резервы, нетто
	Страховые резервы	страховых резервах		Страховые резервы	страховых резервах	
Россия	67 089	(7 809)	59 280	56 892	(10 079)	46 813
Прочие страны	8 286	(1 890)	6 396	10 848	(2 465)	8 383
Еврозона	5 065	(1 077)	3 988	7 100	(1 528)	5 572
Итого (примечание 14)	80 440	(10 776)	69 664	74 840	(14 072)	60 768

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 Евроразоне 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.

29. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы

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.

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. Мониторинг лимитов происходит на постоянной периодической основе по мере выхода отчетностей эмитентов/контрагентов (ежеквартально).

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.

Критериальная 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.

29. Управление рисками (продолжение)

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.

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 необесцененные 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.Best» 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 контрагенты 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.

29. Управление рисками (продолжение)

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 2016 года:

	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	14 350	10 938	195	-	-	25 483
Денежные средства в кассе	1 911	-	13	-	-	1 924
Расчетные счета	2 813	1 419	180	-	-	4 412
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 340	-	-	-	-	1 340
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	8 286	8 256	-	-	-	16 542
Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 263	-	-	-	1 263
Денежные средства в пути	-	-	2	-	-	2
Обязательные резервы в Банке России	476	-	-	-	-	476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 813	17 727	481	-	-	26 021
Депозиты в российских банках	6 710	16 971	82	-	-	23 763
Депозиты в иностранных банках	1 103	756	399	-	-	2 258
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	185	209	5 150	-	-	5 544
Долговые ценные бумаги	-	154	1 283	-	-	1 437
Займы выданные	-	-	3 867	-	-	3 867
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	185	11	-	-	-	196
Прочее	-	44	-	-	-	44
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 530	21 208	4 966	-	-	38 704
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, удерживаемые для торговли, в том числе:	171	21 208	4 966	-	-	26 345
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	1 003	-	-	-	1 008
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	148	-	-	148
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	40	1 892	1 948	-	-	3 880
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	642	-	-	-	642
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	24	-	-	-	24
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	126	4 035	-	-	-	4 161
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	8 272	1 649	-	-	9 921
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	5 340	1 221	-	-	6 561

29. Управление рисками (продолжение)

	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 335	-	-	-	-	12 335
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 644	-	-	-	-	11 644
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	691	-	-	-	-	691
производные финансовые инструменты	24	-	-	-	-	24
Кредиты клиентам	907	27 858	8 566	1 997	710	40 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 836	5 572	964	-	-	12 372
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы, в том числе:	1 623	5 379	964	-	-	7 966
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	199	-	-	-	199
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1	-	-	-	1
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	429	406	-	-	835
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 623	-	-	-	-	1 623
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	17	-	-	-	17
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	390	-	-	-	390
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 016	-	-	-	2 016
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	2 327	558	-	-	2 885
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе:	4 213	193	-	-	-	4 406
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 213	-	-	-	-	4 213
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	193	-	-	-	193
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 069	1 656	396	-	236	7 357
финансовые активы, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы, в том числе:	3 371	1 656	396	-	236	5 659
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 881	-	-	-	-	1 881
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	722	39	-	-	761
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 490	425	-	-	-	1 915
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	509	-	-	-	509
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	357	-	236	593

29. Управление рисками (продолжение)

	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
финансовые активы, удерживаемые для погашения, переданные без прекращения признания, в том числе:						
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 698	-	-	-	-	1 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 430	9 446	1 617	3 039	-	15 532
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования, в том числе по расчетам с агентами и брокерами	-	6 698	394	2 511	-	9 603
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	444	38	902	121	-	1 505
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	852	10	279	68	-	1 209
Дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	134	1	10	334	-	479
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	768	9	5	-	782
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	1 931	5	-	-	1 936
Прочая дебиторская задолженность	-	-	18	-	-	18
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5 372	418	175	-	-	5 965

29. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов (за вычетом резерва) по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандар- тного качества	Просроче нные, но не обесценен ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	11 885	3 630	375	-	-	15 890
Денежные средства в кассе	2 185	-	17	-	-	2 202
Расчетные счета	3 754	827	349	-	-	4 930
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 474	-	-	-	-	1 474
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4 441	2 625	5	-	-	7 071
Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	178	2	-	-	180
Денежные средства в пути	31	-	2	-	-	33
Обязательные резервы в Банке России	1 798	-	-	-	-	1 798
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 206	21 257	492	-	-	30 955
Депозиты в российских банках	7 889	20 696	15	-	-	28 600
Депозиты в иностранных банках	1 317	561	477	-	-	2 355
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44	1 017	1 386	-	-	2 447
Долговые ценные бумаги	-	282	1 282	-	-	1 564
Займы выданные	-	652	104	-	-	756
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	44	11	-	-	-	55
Прочее	-	72	-	-	-	72
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	8 842	10 219	3 899	-	-	22 960
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, удерживаемые для торговли, в том числе:	751	10 219	3 899	-	-	14 869
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	53	330	-	-	-	383
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	62	-	-	62
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	52	189	2 322	-	-	2 563
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	125	-	-	-	125
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	29	-	-	-	29
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	646	4 218	53	-	-	4 917
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	4 005	1 070	-	-	5 075
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	1 323	392	-	-	1 715

29. Управление рисками (продолжение)

	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандар- тного качества	Просроче нные, но не обесценен ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	8 071	-	-	-	-	8 071
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 118	-	-	-	-	7 118
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	953	-	-	-	-	953
производные финансовые инструменты	20	-	-	-	-	20
Кредиты клиентам	2 068	27 176	12 284	3 242	3 694	48 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 669	4 830	461	-	-	6 960
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы, в том числе:	169	1 374	461	-	-	2 004
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	216	-	-	-	216
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	258	359	-	-	617
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	49	-	-	-	49
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	486	-	-	-	486
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	162	1	102	-	-	265
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7	364	-	-	-	371
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе:	1 500	3 456	-	-	-	4 956
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	161	-	-	-	161
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10	1 011	-	-	-	1 021
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 490	1 455	-	-	-	2 945
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	829	-	-	-	829
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 942	4 440	820	-	-	11 202
финансовые активы, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы, в том числе:	2 865	2 588	624	-	-	6 077
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 362	-	-	-	-	1 362
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	653	1	-	-	654
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 503	1 429	-	-	-	2 932
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	506	109	-	-	615
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	514	-	-	514

29. Управление рисками (продолжение)

	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандар- тного качества	Просроче нные, но не обесценен ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
финансовые активы, удерживаемые для погашения, переданные без прекращения признания, в том числе:						
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 077	1 852	196	-	-	5 125
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 773	-	-	-	-	2 773
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	396	66	-	-	462
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	146	-	-	-	-	146
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	60	-	-	-	60
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	158	1 396	130	-	-	1 684
Долговая задолженность по операциям страхования, в т.ч. по расчетам с агентами и брокерами	1 520	9 426	1 547	4 005	-	16 498
Долговая задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	7 383	222	3 209	-	10 814
Долговая задолженность по договорам, переданным в перестрахование	799	263	800	208	-	2 070
Долговая задолженность по депозитам и убыткам	364	128	473	220	-	1 185
Долговая задолженность по суброгациям и регрессам	357	2	19	368	-	746
Долговая задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	996	25	-	-	1 021
Долговая задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	302	8	-	-	310
Прочая дебиторская задолженность	-	352	-	-	-	352
Доля перестраховщиков в резервах убытков	6 032	127	229	-	-	6 388

В таблице ниже представлен анализ индивидуально обесцененных активов:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Итого до вычета резерва	Созданный резерв	Итого за вычетом резерва	Итого до вычета резерва	Созданный резерв	Итого за вычетом резерва
Кредиты клиентам непросроченные и обесцененные на индивидуальной основе	1 700	(990)	710	5 795	(2 101)	3 694
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	365	(365)	-	1 282	(1 282)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264	(28)	236	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151	(151)	-	1 721	(1 721)	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	(4)	-	4	(4)	-

29. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовала индивидуально обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Менее 90 дней	Более 90 дней	Менее 90 дней	Более 90 дней
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	2 643	396	3 776	229
<i>Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования, в т.ч. по расчетам с агентами и брокерами</i>	2 429	82	3 142	66
<i>Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование</i>	114	7	138	70
<i>Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование</i>	34	34	219	2
<i>Дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков</i>	61	273	277	91
<i>Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам</i>	5	-	-	-
Кредиты клиентам, просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе	877	1 120	1 272	1 970

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, 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.

29. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>На неопре- де- ленный срок</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	25 449	-	-	-	-	34	25 483
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	476	476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 072	17 498	3 424	-	-	27	26 021
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	409	5 131	-	4	-	-	5 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 442	2 262	-	-	-	-	38 704
Кредиты клиентам	2 691	12 412	11 438	4 004	7 496	1 997	40 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 882	713	4 313	396	1 034	1 034	12 372
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>4 406</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 406</i>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	2 514	1 012	2 567	1 144	120	-	7 357
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>1 698</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 698</i>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 871	5 311	270	61	19	-	15 532
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 102	2 802	926	102	33	-	5 965
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	166	166
Прочие финансовые активы	543	1 376	-	-	-	-	1 919
Итого финансовые активы	89 975	48 517	22 938	5 711	8 702	3 734	179 577
Обязательства							
Задолженность по сделкам "РЕПО"	5 829	-	-	-	-	-	5 829
Средства, привлеченные от кредитных организаций	153	-	-	-	-	-	153
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	8 553	3 387	29 574	20	116	-	41 650
Страховые резервы	11 436	10 367	9 331	1 872	2 731	-	35 737
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 283	1 903	-	-	-	-	6 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	427	22	-	1 975	1 719	-	4 143
Средства, привлеченные от государственных организаций	3 055	-	-	4 368	-	-	7 423
Резервы – оценочные обязательства	-	5	9	-	-	-	14
Прочие финансовые обязательства	517	863	293	16	-	-	1 689
Итого финансовые обязательства	34 253	16 547	39 207	8 251	4 566	-	102 824
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	55 722	31 970	(16 269)	(2 540)	4 136	3 734	76 753
Совокупный избыток ликвидности	55 722	87 692	71 423	68 883	73 019	76 753	-

29. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	На неопреде- ленный срок	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 890	-	-	-	-	-	15 890
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 798	1 798
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255	28 825	1 875	-	-	-	30 955
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	472	678	1 292	5	-	-	2 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 154	4 743	63	-	-	-	22 960
Кредиты клиентам	4 164	17 136	11 352	5 163	7 407	3 242	48 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 947	207	772	138	213	683	6 960
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>4 794</i>	<i>162</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 956</i>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 488	1 171	1 953	1 887	703	-	11 202
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>5 125</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 125</i>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 026	4 003	328	99	42	-	16 498
Доля перестраховщиков в страховых резервах	429	2 764	3 128	55	12	-	6 388
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	215	215
Прочие финансовые активы	624	1 374	-	-	-	-	1 998
Итого финансовые активы	62 449	60 901	20 763	7 347	8 377	5 938	165 775
Обязательства							
Задолженность по сделкам "РЕПО"	10 835	-	-	-	-	-	10 835
Средства, привлеченные от кредитных организаций	524	-	-	-	-	-	524
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	12 949	3 981	23 038	20	227	46	40 261
Страховые резервы	9 047	10 751	8 695	1 048	3 275	-	32 816
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 139	1 807	-	-	-	-	7 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	638	8	4	997	-	-	1 647
Средства, привлеченные от государственных организаций	1 257	5 252	2 987	4 240	-	-	13 736
Резервы – оценочные обязательства	31	138	-	-	-	-	169
Прочие финансовые обязательства	548	285	-	-	-	-	833
Итого финансовые обязательства	41 968	22 222	34 724	6 305	3 502	46	108 767
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	20 481	38 679	(13 961)	1 042	4 875	5 892	57 008
Совокупный избыток ликвидности	20 481	59 160	45 199	46 241	51 116	57 008	-

29. Управление рисками (продолжение)

Просроченные кредиты клиентам отражены для целей анализа выше в колонке «На неопределенный срок».

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 2016 года	31 декабря 2015 года
До востребования и менее 1 месяца	7 031	10 449
От 1 до 3 месяцев	2 619	3 756
От 3 до 12 месяцев	10 743	6 875
От 1 года до 5 лет	832	1 378
Средства физических лиц (примечание 13.2)	21 225	22 458

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 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность по сделкам «РЕПО»	5 667	-	-	-	-	5 667
Средства, привлеченные от кредитных организаций	153	-	-	-	-	153
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	33 342	1 572	7 774	34	136	42 858
Страховые резервы	11 476	10 374	10 112	2 187	8 447	42 596
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 283	1 903	-	-	-	6 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	528	307	2 795	379	5 504	9 513
Средства, привлеченные от государственных организаций	3 114	131	354	5 030	-	8 629
Прочие обязательства	517	863	293	16	-	1 689
Итого балансовые финансовые обязательства	59 080	15 150	21 328	7 646	14 087	117 291
Гарантии выданные	662	967	425	-	-	2 054
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	1 559	551	1 837	756	-	4 703
Аккредитивы	-	510	-	-	-	510
Арендные обязательства	107	256	294	290	157	1 104
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	2 328	2 284	2 556	1 046	157	8 371

29. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность по сделкам «РЕПО»	10 715	-	-	-	-	10 715
Средства, привлеченные от кредитных организаций	525	-	-	-	-	525
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	37 626	2 514	102	-	167	40 409
Страховые резервы	9 076	10 726	8 760	1 110	7 975	37 647
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 140	1 807	-	-	-	7 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	693	163	439	1 816	-	3 111
Средства, привлеченные от государственных организаций	1 077	5 729	3 155	84	5 008	15 053
Прочие обязательства	548	285	-	-	-	833
Итого балансовые финансовые обязательства	66 398	21 224	12 456	3 010	13 150	116 239
Гарантии выданные	316	2 402	3	-	-	2 721
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	133	576	1 946	592	-	3 247
Аккредитивы	-	638	-	-	-	638
Арендные обязательства	81	444	536	-	-	1 061
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	530	4 060	2 485	592	-	7 667

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 конъюнктуры; 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.

(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.

29. Управление рисками (продолжение)

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 2016 года с разделением финансовых активов и обязательств по основным валютам представлена ниже (информация представлена в рублях):

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 865	7 064	1 304	250	25 483
Обязательные резервы в Банке России	476	-	-	-	476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 320	1 835	232	634	26 021
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 372	4	11	157	5 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 461	7 150	38	55	38 704
Кредиты клиентам	38 590	1 344	3	101	40 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 009	1 939	841	583	12 372
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>4 213</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>193</i>	<i>4 406</i>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	7 164	171	22	-	7 357
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>1 698</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 698</i>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 624	3 684	928	296	15 532
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 984	2 044	672	265	5 965
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	166	-	-	-	166
Прочие финансовые активы	1 915	3	-	1	1 919
Итого финансовые активы	147 946	25 238	4 051	2 342	179 577
Обязательства					
Задолженность по сделкам "РЕПО"	5 650	-	-	179	5 829
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	153	-	-	153
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	33 138	7 083	1 369	60	41 650
Страховые резервы	23 658	8 333	2 786	960	35 737
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 306	2 198	576	106	6 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 009	134	-	-	4 143
Средства, привлеченные от государственных организаций	7 423	-	-	-	7 423
Резервы – оценочные обязательства	14	-	-	-	14
Прочие финансовые обязательства	1 612	69	5	3	1 689
Итого финансовые обязательства	78 810	17 970	4 736	1 308	102 824
Нетто-позиция	69 136	7 268	(685)	1 034	76 753
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6 000)	-	6 000	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	63 136	7 268	5 315	1 034	76 753

29. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска для Группы по состоянию на 31 декабря 2015 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	10 300	4 276	877	437	15 890
Обязательные резервы в Банке России	1 798	-	-	-	1 798
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 715	4 290	511	439	30 955
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 126	4	18	299	2 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 045	3 934	89	892	22 960
Кредиты клиентам	45 680	2 521	84	179	48 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
в том числе:	3 139	2 595	579	647	6 960
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	2 035	2 181	579	161	4 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	10 864	310	28	-	11 202
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	5 125	-	-	-	5 125
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 897	4 406	1 929	266	16 498
Доля перестраховщиков в страховых резервах	736	3 778	1 132	742	6 388
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	212	-	3	-	215
Прочие финансовые активы	1 994	4	-	-	1 998
Итого финансовые активы	130 506	26 118	5 250	3 901	165 775
Обязательства					
Задолженность по операциям "РЕПО"	10 674	-	-	161	10 835
Средства, привлеченные от кредитных организаций	123	377	24	-	524
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	28 766	9 308	2 123	64	40 261
Страховые резервы	15 817	10 262	4 475	2 262	32 816
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 814	2 796	1 172	164	7 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 647	-	-	-	1 647
Средства, привлеченные от государственных организаций	13 736	-	-	-	13 736
Резервы-оценочные обязательства	169	-	-	-	169
Прочие финансовые обязательства	769	48	1	15	833
Итого финансовые обязательства	75 515	22 791	7 795	2 666	108 767
Нетто-позиция	54 991	3 327	(2 545)	1 235	57 008
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 616)	1 662	954	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	52 375	4 989	(1 591)	1 235	57 008

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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

29. Управление рисками (продолжение)

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.

Валюта	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Влияние на		Влияние на	Влияние на		Влияние на
	Изменение в	прибыль до		Изменение в	прибыль до	
	переменных	налого-	капитал	переменных	налого-	капитал
	параметрах	обложения		параметрах	обложения	
Долл. США	+10%	727	584	+10%	333	266
Евро	+10%	(69)	(55)	+10%	(255)	(204)
Долл. США	-10%	(727)	(584)	-10%	(333)	(266)
Евро	-10%	69	55	-10%	255	204

(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, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка. Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Влияние на		Влияние на	Влияние на		Влияние на
	Изменение	прибыль до		Изменение	прибыль до	
	доходности	налогообло-	капитал	доходности	налогообло-	капитал
		жения			жения	
Еврооблигации						
Положительное изменение	+1%	61	49	+1%	75	60
Отрицательное изменение	-1%	(61)	(49)	-1%	(75)	(60)
Государственные, муниципальные и корпоративные облигации						
Положительное изменение	+1%	308	246	+1%	151	121
Отрицательное изменение	-1%	(308)	(246)	-1%	(151)	(121)

29. Управление рисками (продолжение)

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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Влияние на		Влияние на	Влияние на		Влияние на
	Изменение	налогообло-		Изменение	налогообло-	
	доходности	жения	капитал	доходности	жения	капитал
Еврооблигации						
Положительное изменение	+1%	26	20	+1%	28	22
Отрицательное изменение	-1%	(26)	(20)	-1%	(28)	(22)
Государственные, муниципальные и корпоративные облигации						
Положительное изменение	+1%	84	67	+1%	61	49
Отрицательное изменение	-1%	(84)	(67)	-1%	(61)	(49)

В таблице ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов, расходов и капитал по депозитам и займам выданным. Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Влияние на		Влияние на	Влияние на		Влияние на
	Изменение	налогообло-		Изменение	налогообло-	
	доходности	жения	капитал	доходности	жения	капитал
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях						
Положительное изменение	+1%	250	200	+1%	295	236
Отрицательное изменение	-1%	(250)	(200)	-1%	(295)	(236)
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Положительное изменение	+1%	49	39	+1%	23	18
Отрицательное изменение	-1%	(49)	(39)	-1%	(23)	(18)

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»).

29. Управление рисками (продолжение)

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.

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на акции были на 20% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 982 млн. руб. меньше в основном, в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 993 млн. руб. меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, а также переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы на 31 декабря 2015 года цены на акции были на 20% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 668 млн. руб. меньше в основном, в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 701 млн. руб. меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, а также переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Общие принципы в отношении оценки справедливой стоимости и описание используемых Группой уровней иерархии справедливой стоимости представлено в примечании 4.

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Следующая далее таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	36 935	1 792	12 199	50 926
финансовые активы, в том числе:	36 935	1 792	12 199	50 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	25 296	1 209	12 199	38 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	25 136	1 209	-	26 345
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 008	-	-	1 008
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	148	-	-	148
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 880	-	-	3 880
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	642	-	-	642
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	24	-	24
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 161	-	-	4 161
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 736	1 185	-	9 921
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 561	-	-	6 561
прочие Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	160	-	12 175	12 335
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	137	-	11 507	11 644
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	23	-	668	691
Производные финансовые активы, в том числе:	-	-	24	24
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	24	24
опционы	-	-	24	24
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 639	583	-	12 222
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	199	-	-	199
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1	-	-	1
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	685	-	-	685
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 836	-	-	5 836
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17	-	-	17
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	583	-	583
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 016	-	-	2 016
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 885	-	-	2 885

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Следующая далее таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 429	1 435	8 056	29 920
финансовые активы, в том числе:	20 429	1 435	8 056	29 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	14 116	788	8 056	22 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	14 081	788	-	14 869
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	383	-	-	383
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	62	-	-	62
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 563	-	-	2 563
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	125	-	-	125
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	29	-	29
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 892	25	-	4 917
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 341	734	-	5 075
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 715	-	-	1 715
прочие Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	35	-	8 036	8 071
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	35	-	7 083	7 118
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	953	953
Производные финансовые активы, в том числе:	-	-	20	20
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	20	20
опционы	-	-	20	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 313	647	-	6 960
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	216	-	-	216
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	617	-	-	617
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	49	-	-	49
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	647	-	647
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 286	-	-	1 286
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 316	-	-	3 316
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	829	-	-	829
				132

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 792		
финансовые активы, в том числе:	1 792		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 209		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 209		
долговые ценные бумаги иностранных государств	24	Сопоставимые рыночные данные	подтверждаемые рынком исходные данные
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 185	Рыночные данные о сопоставимых организациях	подтверждаемые рынком исходные данные
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	583		
долговые ценные бумаги иностранных государств	583	Сопоставимые рыночные данные	подтверждаемые рынком исходные данные

В таблице представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 435		
финансовые активы, в том числе:	1 435		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	788		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	788		
долговые ценные бумаги иностранных государств	29	Сопоставимые рыночные данные	подтверждаемые рынком исходные данные
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	25	Рыночные данные о сопоставимых организациях	котируемые цены на аналогичные активы на активных рынках
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	734	Рыночные данные о сопоставимых организациях	подтверждаемые рынком исходные данные
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	647		
долговые ценные бумаги иностранных государств	647	Сопоставимые рыночные данные	подтверждаемые рынком исходные данные

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 199				
Прочие Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 175				
			Годовой темп роста базового актива	+ 5 п.п. - 5 п.п.	55 (52)
		Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств	Годовое среднее квадратическое отклонение базового актива	+ 5 п.п. - 5 п.п.	(20) 24
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 507		Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	+ 1 п.п. - 1 п.п.	(258) 265
			Годовой темп роста базового актива	+ 5 п.п. - 5 п.п.	63 (59)
		Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств	Годовое среднее квадратическое отклонение базового актива	+ 5 п.п. - 5 п.п.	(8) 7
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	668		Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	+ 1 п.п. - 1 п.п.	(9) 9
Производные финансовые активы, в том числе:	24				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	24				
		Метод дисконтированных потоков денежных средств	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-
опционы	24				

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 056				
Прочие Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	8 036				
			Годовой темп роста базового актива	+ 5 п.п.	67
		Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств	Годовое среднее квадратическое отклонение базового актива	- 5 п.п.	(51)
			Годовое среднее квадратическое отклонение базового актива	+ 5 п.п.	(6)
			Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	- 5 п.п.	13
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 083			+ 1 п.п.	(117)
				- 1 п.п.	120
			Годовой темп роста базового актива	+ 5 п.п.	66
		Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств	Годовое среднее квадратическое отклонение базового актива	- 5 п.п.	(41)
				+ 5 п.п.	4
				- 5 п.п.	(7)
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	953		Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	+ 1 п.п.	(19)
				- 1 п.п.	20
Производные финансовые активы, в том числе:	20				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	20				
		Метод дисконтированных потоков денежных средств	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-
опционы	20				

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов в течение 2016 года:

	<i>Ценные бумаги, классифицированные как Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка)</i>	<i>Встроенные производные финансовые активы</i>	<i>Встроенные производные финансовые обязательства</i>
По состоянию на 1 января 2016 года	8 036	20	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	759	4	-
Приобретение	6 137	-	-
Реализация	(2 757)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2016 года	12 175	24	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2016 года	567	4	-

В следующей таблице представлена информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов в течение 2015 года:

	<i>Ценные бумаги, классифицированны е как Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка)</i>	<i>Встроенные производные финансовые активы</i>	<i>Встроенные производные финансовые обязательства</i>
По состоянию на 1 января 2015 года	1 952	-	(99)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	70	20	99
Приобретение	9 083	-	-
Реализация	(3 069)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2015 года	8 036	20	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2015 года	123	20	-

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующих таблицах приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, в том числе:	6 009	26 581	69 702	102 292	102 542
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	26 021	-	26 021	26 021
<i>депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах</i>	-	26 021	-	26 021	26 021
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 009	-	1 521	7 530	7 357
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 689	-	-	3 689	3 579
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	770	-	-	770	761
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	427	-	1 521	1 948	1 915
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	521	-	-	521	509
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	602	-	-	602	593
кредиты клиентам	-	-	39 615	39 615	40 038
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	394	5 150	5 544	5 544
долговые ценные бумаги	-	154	1 283	1 437	1 437
займы выданные	-	-	3 867	3 867	3 867
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	196	-	196	196
прочее	-	44	-	44	44
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 532	15 532	15 532
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	32	32	32
<i>дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые</i>	-	-	32	32	32
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	15 500	15 500	15 500
<i>дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков</i>	-	-	1 936	1 936	1 936
<i>дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования</i>	-	-	9 571	9 571	9 571
<i>дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование</i>	-	-	1 505	1 505	1 505
<i>дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование</i>	-	-	1 209	1 209	1 209
<i>дебиторская задолженность по депо премий и убытков</i>	-	-	479	479	479
<i>дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам</i>	-	-	782	782	782

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)		
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	-	-	18	18	18
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	1	1	1
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	5 964	5 964	5 964
инвестиции в совместно контролируемые организации	-	166	-	166	166
прочие активы	-	-	1 919	1 919	1 919
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 790	425	62 471	66 686	67 073
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	54 596	54 596	55 055
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	153	153	153
средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	7 422	7 422	7 423
прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	20 365	20 365	20 425
средства, привлеченные от физических лиц	-	-	20 827	20 827	21 225
сделки репо	-	-	5 829	5 829	5 829
выпущенные долговые ценные бумаги	3 790	425	-	4 215	4 143
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а том числе:	-	-	6 186	6 186	6 186
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	30	30	30
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	30	30	30
прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	6 156	6 156	6 156
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	159	159	159
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по премиям по договорам, принятым в перестрахование	-	-	6	6	6
кредиторская задолженность по премиям по договорам, переданным в перестрахование	-	-	3 815	3 815	3 815
кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	4	4	4
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	1 977	1 977	1 977
прочая задолженность по операциям страхования	-	-	195	195	195
прочие обязательства	-	-	1 689	1 689	1 689

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующих таблицах приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, в том числе:	9 597	31 579	73 984	115 160	118 167
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	30 955	-	30 955	30 955
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	30 955	-	30 955	30 955
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	9 597	-	1 503	11 100	11 202
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 121	-	-	4 121	4 135
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 086	-	-	1 086	1 116
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 552	-	1 503	3 055	3 078
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	653	-	-	653	675
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 185	-	-	2 185	2 198
кредиты клиентам	-	-	45 559	45 559	48 464
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	409	2 038	2 447	2 447
долговые ценные бумаги	-	282	1 282	1 564	1 564
займы выданные	-	-	756	756	756
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	55	-	55	55
прочее	-	72	-	72	72
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	16 498	16 498	16 498
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	10	10	10
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	10	10	10
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	16 488	16 488	16 488
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	310	310	310
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	10 675	10 675	10 675
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	2 070	2 070	2 070
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 185	1 185	1 185
дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	746	746	746
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	1 021	1 021	1 021
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	129	129	129

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)		
прочая дебиторская задолженность	-	-	352	352	352
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	1	1	1
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	6 387	6 387	6 387
инвестиции в совместно контролируемые организации	-	215	-	215	215
прочие активы	-	-	1 998	1 998	1 998
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, не					
оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 025	639	73 545	75 208	75 782
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	64 766	64 766	65 356
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	524	524	524
средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	13 736	13 736	13 736
прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	17 682	17 682	17 803
средства, привлеченные от физических лиц	-	-	21 989	21 989	22 458
сделки репо	-	-	10 835	10 835	10 835
выпущенные долговые ценные бумаги	1 025	639	-	1 664	1 647
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а том числе:	-	-	7 946	7 946	7 946
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	27	27	27
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	3	3	3
прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	24	24	24
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	7 919	7 919	7 919
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	362	362	362
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	37	37	37
кредиторская задолженность по премиям по договорам, принятым в перестрахование	-	-	564	564	564
кредиторская задолженность по премиям по договорам, переданным в перестрахование	-	-	4 540	4 540	4 540
кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	4	4	4
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	2 032	2 032	2 032
прочая задолженность по операциям страхования	-	-	380	380	380
прочие обязательства	-	-	833	833	833

30 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости и отнесенных к 3 уровню иерархии 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 инвестиционных ценных бумаг и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, определялась при помощи метода дисконтированных денежных потоков с использованием ставки дисконтирования и вероятности дефолта, рассчитанных на основании ожидаемой доходности к погашению рублевых референсных облигаций.
- Справедливая стоимость средств клиентов определяется при помощи метода дисконтированных денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает ставку процента по срочным депозитам по состоянию на конец отчетного периода.
- Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования и депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности активов.
- Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования рассчитывается на основе оценки дисконтированных денежных потоков, основываясь на балансовой стоимости с использованием ставки дисконтирования, которая отражает ставку процента по срочным депозитам по состоянию на конец отчетного периода.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости и отнесенных к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам в рублях, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 16,19% по ипотечным кредитам – 14,83% по потребительским кредитам – 17,00% (рубли) (31 декабря 2015 года: по автокредитам – 17,6%, и ипотечным кредитам – 16,17%, по потребительским кредитам – 21,24% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 13,75% (рубли) и по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли) (31 декабря 2015 года: 15,17% (рубли) и 18,32% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 8,42% (рубли) и 0,97% (иностранная валюта) (31 декабря 2015 года: 10,04% (рубли) и 2,09% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 8,90% (рубли) и 0,20% (иностранная валюта) (31 декабря 2015 года: 9,49% (рубли) и 1,98% (иностранная валюта);

31. 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.

31. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Аналогичные 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в		Суммы, которые не были взаимозачтены в		
		консолидиро- ваном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в консолидирован ном отчете о финансовом положении	консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 712	-	8 138	426	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(5 829)	-	(6 104)	(275)	-	-

31. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в	Чистая сумма финансовых обязательств в	Суммы, которые не были взаимозачтены в		
		консолидиро- ваном отчете о финансовом положении	консолидирован ном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 308	-	2 259	(49)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(10 835)	-	(10 081)	754	-	-

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Задолженность по сделкам "РЕПО"».

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 на следующей основе: активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 712	Денежные средства и их эквиваленты	7 712	-	6.1
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(5 829)	Задолженность по сделкам "РЕПО"	(5 829)	-	3.1, 6.6, 6.7

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 308	Денежные средства и их эквиваленты	2 308	-	6.1
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(10 835)	Задолженность по сделкам "РЕПО"	(10 835)	-	3.1, 6.6, 6.7

32. 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.

В течение 2016-2015 годов и по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года связанными с Группой сторонами являлись:

- **Ключевой управленческий персонал**, к которому Группа относит членов Совета директоров, членов Правления, Генерального директора и заместителей Генерального директора Материнской компании;
- **Прочие связанные стороны** – к данной категории связанных сторон Группа относит акционеров, а также прочие стороны, связанные с Группой через акционеров;
- **Совместные предприятия.**

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с указанными связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2016 год и 2015 год представлены ниже:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы						
Кредиты клиентам	8	15	23	31	88	119
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	293	293	-	6	6
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	363	363	-	557	557
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-
	8	671	679	31	651	682
Обязательства						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	112	112	-	135	135
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	256	256	-	335	335
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	151	427	578	59	717	776
Отложенные аквизиционные доходы	-	9	9	-	10	10
	151	804	955	59	1 197	1 256

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2016 год			2015 год		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Совместные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы и расходы						
Премии, заработанные по договорам страхования, иного чем страхование жизни	-	2	2	-	2	2
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	-	(937)	(937)	-	(825)	(825)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	-	419	419	-	773	773
Доходы от заключения договоров перестрахования	-	96	96	-	94	94
Процентные доходы по кредитам клиентам	5	1	6	4	11	15
Процентные расходы	(10)	(18)	(28)	(5)	(24)	(29)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	(2)	(2)	-	-	-
	(5)	(439)	(444)	(1)	31	30

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включало следующее:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие выплаты	512	465
Расходы по социальному страхованию	91	89
	603	554

Прочие связанные стороны включают компании, имеющие существенное влияние на Группу.

33. Договорные и условные обязательства

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.

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:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантии выданные	2 054	2 721
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	4 703	3 247
Арендные обязательства		
- до одного года	363	525
- от одного года до пяти лет	584	536
- более 5 лет	157	-
Аккредитивы	510	638
Договорные и условные финансовые обязательства	8 371	7 667

33. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Данные условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Арендные обязательства включают обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

34. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, удерживаемые до срока погашения; (с) кредиты и дебиторская задолженность и (d) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, в отдельную категорию выделены активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования.

34. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Общая стоимость, отраженная в учете
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	25 483	-	-	25 483
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	476	-	-	476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	26 021	-	-	26 021
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	5 544	-	-	5 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	38 704	-	-	-	-	38 704
- ценные бумаги, удерживаемые для торговли	26 345	-	-	-	-	26 345
- ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	12 335	-	-	-	-	12 335
- производные финансовые инструменты	24	-	-	-	-	24
Кредиты клиентам	-	-	40 038	-	-	40 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	12 372	-	12 372
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	4 406	-	4 406
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	7 357	-	-	-	7 357
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	1 698	-	-	-	1 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	15 532	15 532
Прочие финансовые активы	-	-	1 919	-	-	1 919
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-	5 965	5 965
Итого финансовые активы	38 704	7 357	99 481	12 372	21 497	179 411

34. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Оценива- емые по справе- дливой стоимости через прибыль и убыток	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и деби- торская задолжен- ность	Имеющи- еся в наличии для продажи	Активы и обязатель- ства, вытекаю- щие из договоров страхова- ния	Общая стоимость, отражен- ная в учете
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	15 890	-	-	15 890
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 798	-	-	1 798
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	30 955	-	-	30 955
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 447	-	-	2 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 960	-	-	-	-	22 960
- ценные бумаги, удерживаемые для торговли	14 869	-	-	-	-	14 869
- ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	8 071	-	-	-	-	8 071
- производные финансовые инструменты	20	-	-	-	-	20
Кредиты клиентам	-	-	48 464	-	-	48 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	6 960	-	6 960
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	4 956	-	4 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	11 202	-	-	-	11 202
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	5 125	-	-	-	5 125
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	16 498	16 498
Прочие финансовые активы	-	-	1 998	-	-	1 998
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-	6 388	6 388
Итого финансовые активы	22 960	11 202	101 552	6 960	22 886	165 560

35. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты и до даты утверждения отчетности к выпуску не было.

Волков М. Ю.
Генеральный директор

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