

Группа «Ингосстрах»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 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
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
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	19
5. Информация по сегментам	48
6. Денежные средства, инвестиции и кредиты	55
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	66
8. Прочие активы	67
9. Налогообложение	68
10. Отложенные аквизиционные расходы	732
11. Инвестиционное имущество	73
12. Основные средства	74
13. Займы и прочие привлеченные средства	77
14. Страховые резервы	80
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	87
17. Прочие обязательства	87
18. Резервы – оценочные обязательства	87
19. Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью	88
20. Капитал	88
21. Достаточность капитала	90
22. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	91
23. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование	92
24. Расходы по ведению операций по страхованию, нетто-перестрахование	93
25. Прочие доходы и расходы по страхованию	94
26. Процентные доходы и расходы	94
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	95
28. Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, общие и административные расходы, амортизация	195
29. Прочие доходы	96
30. Базовая прибыль на акцию	96
31. Управление рисками	96
32. Оценка справедливой стоимости	118
33. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	129
34. Операции со связанными сторонами	131
35. Договорные и условные обязательства	133
36. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	134
37. События после отчетной даты	135

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам 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» и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 2017 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 положения 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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»

6 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация

М.Ю. Богомолова, руководящий задания (квалификационный аттестат № 01-000194),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Страховое публичное акционерное общество «Ингострах».

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 «ПрайсвотерхаусКуперс 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).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (после реклассификации)
Денежные средства и их эквиваленты	6.1	15 453	25 483
Обязательные резервы в Банке России		487	476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6.2	26 269	26 021
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6.3	7 462	6 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6.4	60 091	38 704
Кредиты клиентам	6.5	41 551	40 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6.6	14 773	12 372
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	6.6	101	4 406
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6.7	4 275	7 357
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	6.7	1 116	1 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	17 077	16 022
Прочие активы	8	4 590	4 037
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14	13 178	10 776
Отложенные аквизиционные расходы	10	5 750	6 499
Требования по текущему налогу на прибыль		65	129
Отложенные налоговые активы	9	1 531	1 052
Инвестиционное имущество	11	1 218	1 376
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		171	166
Нематериальные активы		504	572
Основные средства	12	9 460	10 315
Итого активы		223 905	208 373
Задолженность по сделкам "РЕПО"	13.1	1 211	5 829
Средства, привлеченные от кредитных организаций		41	153
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	13.2	45 646	41 650
Страховые резервы	14	89 661	79 780
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	8 834	7 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 317	4 143
Средства, привлеченные от государственных организаций	13.3	4 583	7 423
Обязательство по текущему налогу на прибыль		671	128
Отложенные аквизиционные доходы	10	209	212
Отложенные налоговые обязательства	9	1 829	1 191
Резервы – оценочные обязательства	18	1 950	1 712
Прочие обязательства	17	3 820	4 409
Итого обязательства		159 772	154 503
Уставный капитал	20	18 377	18 377
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20	(16)	(16)
Резервный капитал	20	3 805	3 805
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	230	42
Резерв переоценки основных средств	20	2 614	2 606
Прочие резервы	20	(4)	(18)
Накопленное влияние курсовых разниц	20	(720)	(410)
Нераспределенная прибыль		39 147	28 758
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		63 433	53 144
Неконтролирующие доли участия		700	726
Итого капитал		64 133	53 870
Итого капитал и обязательства		223 905	208 373

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 135, была одобрена руководством 6 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Волков М. Ю.
Генеральный директор



Прилагаемые примечания на страницах 11 – 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Примечания	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	22	82 866	79 742
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего		99 528	101 789
страховые премии, переданные в перестрахование		(10 328)	(11 953)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего		(5 450)	(7 280)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни		(884)	(2 814)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(41 972)	(34 554)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего		(46 803)	(44 305)
доля перестраховщиков в выплатах		4 547	5 843
изменение резервов убытков, всего		(4 406)	2 667
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		3 297	(478)
расходы по урегулированию убытков		(2 553)	(2 423)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование		4 059	4 631
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование		(113)	(489)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(17 040)	(15 732)
аквизиционные расходы		(16 874)	(17 785)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		567	631
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(733)	1 422
Прочие доходы по страхованию	25	3 576	1 970
Прочие расходы по страхованию	25	(5 517)	(4 215)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов		21 913	27 211
Процентные доходы	26	15 194	15 378
Процентные расходы	26	(3 893)	(4 449)
Изменение резерва под обесценение кредитов	6.5	(348)	(1 901)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	7	(1 973)	(2 184)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	27	841	2 365
(Расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		(350)	(3 086)
Комиссионные доходы по банковской деятельности		(199)	(157)
Комиссионные расходы по банковской деятельности		345	368
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам		(150)	(206)
Общие и административные расходы	28	(8 633)	(8 432)
Амортизация	28	(8 553)	(7 504)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обесценение инвестиций в совместную деятельность	28	(989)	(995)
Прочие доходы	6.3	(1 458)	(184)
Прочие расходы	29	3 297	2 834
Итого результат от операционной деятельности		(8 385)	(8 979)
Прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии		13 528	18 232
Доля в прибыли (убытке) совместных предприятий		10	(28)
Прибыль до налогообложения		13 538	18 204
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	9	(3 136)	(4 860)
Расход по текущему налогу на прибыль	9	(3 030)	(3 937)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	9	(106)	(923)
Чистая прибыль		10 402	13 344

	Примечания	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		33	608
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств		24	30
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств		(5)	(4)
Результат от увеличения неконтролирующей доли участия		-	609
Чистое изменение прочих резервов		14	(27)
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(145)	(78)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		189	347
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(38)	(70)
Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		45	99
выбытие финансовых активов, имеющихся для продажи		56	124
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(11)	(25)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций		(341)	(454)
Итого прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		(112)	530
Итого совокупный доход за отчетный период		10 290	13 874
Прибыль, приходящаяся на:			
акционеров материнской компании		10 389	13 298
неконтролирующие доли участия		13	46
Итого совокупный доход, приходящийся на:			
акционеров материнской компании		10 289	13 368
неконтролирующие доли участия		1	506

Волков М. Ю.
Генеральный директор



Группа «Ингосстрах»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании										
	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Накопленное влияние курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
По состоянию на 1 января 2016 года	18 377	(16)	3 805	(325)	2 592	9	12	15 323	39 777	234	40 011
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	13 298	13 298	46	13 344
Прочий совокупный доход (расход), 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
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	18 377	(16)	3 805	42	2 606	(18)	(410)	28 758	53 144	726	53 870
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	10 389	10 389	13	10 402
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	8	14	-	-	22	11	33
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	188	-	-	(310)	-	(122)	(23)	(145)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	188	8	14	(310)	10 389	10 289	1	10 290
Дополнительный выпуск акций без изменения структуры владения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Изменение доли участия в дочерних компаниях (в пользу Группы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	18 377	(16)	3 805	230	2 614	(4)	(720)	39 147	63 433	700	64 133

Волков М. Ю.
Генеральный директор

Прилагаемые примечания на страницах 11-135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Ингосстрах»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования, полученные		92 995	98 370
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(8 966)	(12 030)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные		(38 190)	(39 521)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		3 921	5 804
Оплата аквизиционных расходов		(8 881)	(9 647)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(1 358)	(1 343)
Поступления сумм по суброгационным и регрессным требованиям		2 546	3 560
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		11 306	7 084
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		66	70
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(8 143)	(5 431)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(12 510)	(9 291)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(771)	(825)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(13 153)	(12 294)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(10 073)	(7 807)
Проценты полученные		16 725	15 733
Проценты уплаченные		(3 847)	(5 110)
Банковские комиссии полученные		410	372
Банковские комиссии выплаченные		(150)	(206)
Чистое движение денежных средств по обязательным резервам в Банке России		(11)	1 322
Чистое движение денежных средств по кредитам клиентам		(1 469)	3 101
Чистое движение денежных средств по средствам клиентов и кредитных организаций		3 181	3 196
Чистое движение денежных средств по сделкам РЕПО		(4 609)	(4 967)
Уплаченный налог на прибыль		(2 425)	(3 807)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		2 484	2 315
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		19 078	28 648
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		14	59
Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	2
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(473)	(758)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(58)	(153)
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		(20)	-
Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		1 730	2 275
Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых и прочих предприятий		69	60
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(270)	(3 242)
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(22 108)	(12 489)
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(2 003)	(5 574)
Чистое движение денежных средств по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 183	3 312
Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(39)	3 869
Чистое движение денежных средств по прочим займам и дебиторской задолженности		(1 109)	(981)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		76	61
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(23 008)	(13 559)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение займов и прочих привлеченных средств	19	(2 988)	(6 227)
Поступления по выпущенным облигациям		-	5 124
Платежи по выпущенным облигациям	19	(2 514)	(2 360)
Поступления по выпущенным векселям	19	191	649
Платежи по выпущенным векселям	19	(498)	(802)
Выплаченные дивиденды	19	(29)	(15)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	19	(5 838)	(3 631)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(9 768)	11 458
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(262)	(1 865)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6.1	25 483	15 890
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6.1	15 453	25 483

Волков М. Ю.
 Генеральный директор

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 лицензию 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 2017 году в структуре страхового портфеля Материнской компании примерно 52% подписанных страховых премий приходится на имущественное страхование (кроме страхования ответственности), 13% – личное страхование, 26% – ОСАГО, и 9% – прочие виды страхования (2016 год: 50% – имущественное страхование (кроме страхования ответственности), 10% – личное страхование, 31% – ОСАГО, 9% – 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 2017 года и на 31 декабря 2016 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 2017 года Материнская компания имела 4 зарубежных представительства, расположенных в КНР (г. Пекин), Республике Индия (г. Мумбай), Азербайджанской Республике (г. Баку), Республике Казахстан (г. Алматы) (на 31 декабря 2016 года: 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 2017 года в Материнской компании было занято 6 078 сотрудников (на 31 декабря 2016 года – 6 194 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 4 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.

Акционерами Материнской компании являются следующие российские юридические и физические лица:

Акционер	Доля участия, %	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
НКО ЗАО НРД (номинальный держатель)	88,99	39,10
ООО «Гранит»	-	16,14
ООО «Бекар-Сервис»	-	16,03
ООО «Софт-Кара»	-	15,68
Дерипаска Олег Владимирович	10,00	10,00
Прочие	1,01	3,05
Итого	100,00	100,00

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года члены Совета директоров и Правления контролировали 15 665 акций Материнской компании, что составляет менее 0,01% от общего количества акций (на 31 декабря 2016 года: 21 665 акций или менее 0,01% от общего количества акций).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Консолидируемые дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года консолидируемые дочерние компании представлены следующим образом:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
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	99,98%	99,96%
ЗСАО «Кыргызинстрах»	Страхование	Киргизия	100,0%	100,0%
СЗАО «ИНГО Армения»	Страхование	Армения	75,0%	75,0%
СЗАО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»	Страхование	Узбекистан	91,18%	90,00%
БАНК СОЮЗ (АО)	Банковская	Российская Федерация	95,86%	95,86%
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%	1,92%
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%	99,97%
Ground Hound Limited	Прочая	Кипр	100,0%	100,0%
ОАО «Магистральный механосборочный завод» («ММСЗ»)	Прочая	Российская Федерация	87,14%	87,14%
ООО «Союз Лизинг»	Лизинговая деятельность	Российская Федерация	95,86%	95,86%
ООО «Аквамарин»	Прочая	Российская Федерация	100,0%	100,0%
ООО «СоюзЛизингТранс»	Лизинговая деятельность	Российская Федерация	95,86%	-
Индексный ОПИФ «Ингосстрах Индекс ММВБ»	Инвестиционная	Российская Федерация	77,13%	78,80%
ОПИФ акций «Ингосстрах акции»	Инвестиционная	Российская Федерация	-	99,10%
ОПИФ денежного рынка «Ингосстрах денежный рынок»	Инвестиционная	Российская Федерация	98,55%	92,77%
ОПИФ облигаций «Ингосстрах облигации»	Инвестиционная	Российская Федерация	96,36%	89,60%
ОПИФ смешанных инвестиций «Ингосстрах пенсионный»	Инвестиционная	Российская Федерация	76,87%	98,80%
ОПИФ смешанных инвестиций «Ингосстрах сбалансированный»	Инвестиционная	Российская Федерация	96,67%	91,00%
ОПИФ облигаций «Ингосстрах еврооблигации»	Инвестиционная	Российская Федерация	81,31%	86,90%
ОПИФ фонда «Ингосстрах-Мировая Фармацевтика и Биотехнологии»	Инвестиционная	Российская Федерация	55,99%	52,00%
ОПИФ фонда «Ингосстрах Товарно-сырьевой рынок»	Инвестиционная	Российская Федерация	68,04%	67,80%
ОПИФ фонда «Ингосстрах - международные рынки»	Инвестиционная	Российская Федерация	44,76%	41,40%
ОПИФ фонда «Ингосстрах - Ризл Эстейт»	Инвестиционная	Российская Федерация	53,44%	38,40%

Доли участия в консолидируемых дочерних компаниях в 2017 году изменились следующим образом:

В 2017 году доля Группы в ЗСАО «Ингосстрах» увеличилась на 0,02% и составила 99,98%.

В 2017 году доля Группы в СЗАО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН» увеличилась на 1,18% и составила 91,18%.

В сентябре 2017 года Группа учредила ООО «СоюзЛизингТранс».

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. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. 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 2017 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 60,7 рублей до 57,6 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 10% годовых до 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС повысился с 1 152 до 1 154 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 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «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). Новая информация раскрыта в примечании 19.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных 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) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

На основании результатов оценки, завершенной к текущему моменту, совокупный эффект от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо в уменьшение собственного капитала Группы на 1 января 2018 года, приблизительно оценивается в сумме, равной 752,3 млн руб., в том числе:

- уменьшение приблизительно на 971,3 млн руб. вследствие применения требований, касающихся обесценения;
- уменьшение приблизительно на 8,2 млн руб. вследствие применения требований, касающихся классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения;
- увеличение приблизительно на 227,2 млн руб. вследствие отражения эффекта отложенного налога.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Данная оценка является предварительной, поскольку переход на МСФО (IFRS) 9 еще не полностью завершен.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в 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 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в 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).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Реклассификация статей

В рамках осуществления мероприятий по переходу Материнской компании и отдельных компаний Группы на ведение учета и подготовку отчетности в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), в 2017 году был внесен ряд изменений в отражение и представление данных в консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные реклассификации были произведены по решению руководства ввиду того, что новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком, а также 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 2016 год:

<i>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>Первоначально представленная сумма</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Сумма после реклассификации 2016 год</i>
Изменение резервов убытков, всего	2 007	660	2 667
Прочие расходы по страхованию	(3 555)	(660)	(4 215)
Доходы от регрессов, суброгаций, и прочих возмещений нетто-перестрахование	4 321	310	4 631
Общие и административные расходы	(7 193)	(311)	(7 504)
Аквизиционные расходы	(14 459)	(3 326)	(17 785)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(11 758)	3 326	(8 432)

В состав аквизиционных расходов реклассифицированы суммы заработной платы и взносов на социальное страхование сотрудников продающих подразделений. Данное изменение связано с намерениями руководства наиболее полно соответствовать принципу классификации расходов в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, основанному на назначении расходов в соответствии с п. 99 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

В состав прочих расходов по страхованию реклассифицированы суммы изменения оценочного резерва по расходам на урегулирование убытков в рамках прямого возмещения убытков по ОСАГО, в случаях, когда страховые компании Группы являются страховщиком потерпевшего. В общие и административные расходы реклассифицированы суммы, понесенные в рамках осуществления права на суброгацию и регресс.

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года:

<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>	<i>Первоначально представленная сумма</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Сумма после реклассификации 2016 год</i>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 544	1 434	6 978
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 532	490	16 022
Прочие активы	4 917	(880)	4 037
Инвестиционное имущество	1 900	(524)	1 376
Страховые резервы	80 440	(660)	79 780
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 573	300	7 873
Резервы – оценочные обязательства	14	1 698	1 712
Прочие обязательства	5 227	(818)	4 409

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В состав займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности реклассифицированы суммы задолженности за реализованные акции. Ранее данные суммы были отражены в составе прочих активов.

В состав резервов – оценочных обязательств реклассифицированы суммы оценочного резерва по расходам на урегулирование убытков в рамках прямого возмещения убытков по ОСАГО, в случаях, когда страховые компании Группы являются страховщиком потерпевшего. Ранее данные суммы были отражены в составе страховых резервов и прочих обязательств.

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год:

<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i>	<i>Первоначально представленная сумма</i>	<i>Рекласси- фикация</i>	<i>Сумма после реклассифика- ции 2016 год</i>
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования, полученные	102 445	(4 075)	98 370
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(12 626)	596	(12 030)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(39 500)	(21)	(39 521)
Оплата аквизиционных расходов	(13 743)	4 096	(9 647)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	666	(596)	70
Оплата прочих административных и операционных расходов	(6 677)	(1 115)	(7 792)
Проценты, полученные	15 857	(124)	15 733
Чистое движение денежных средств по кредитам клиентам	2 942	159	3 101
Чистое движение денежных средств по сделкам РЕПО	(5 017)	50	(4 967)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	1 285	1 000	2 285
Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий	-	2 275	2 275
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий	(89)	(3 153)	(3 242)
Чистое движение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	(13 477)	988	(12 489)
Чистое движение денежных средств по прочим займам и дебиторской задолженности	(936)	(45)	(981)
Погашение займов и прочих привлеченных средств	(6 177)	(50)	(6 227)
Чистые денежные поступления по выпущенным облигациям	2 764	(2 764)	-
Поступления по выпущенным облигациям	-	5 124	5 124
Платежи по выпущенным облигациям	-	(2 360)	(2 360)
Чистое движение денежных средств по выпущенным векселям	(153)	153	-
Поступления по выпущенным векселям	-	649	649
Платежи по выпущенным векселям	-	(802)	(802)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(1 880)	15	(1 865)

Операции приобретения и продажи долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах рассматриваются Группой как операции по приобретению (продаже) дочерних компаний и отражаются в строках «Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий» и «Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий».

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.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («прибыль от выгодной покупки») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней компании, не принадлежащие Группе прямо или косвенно. 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 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 долевым инструментам 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 долевого инструмента, 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.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия

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.

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

Структурированные предприятия

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

Приобретение актива или группы активов, которые не составляют бизнес

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

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние (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.

Гудвил, идентифицированный в момент приобретения, связанный с ассоциированным или совместным предприятием, включается в балансовую стоимость инвестиций, 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.

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

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.

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 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 с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

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

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.

При оценке резерва под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, по депо премий и убытков Группа сначала определяет (на индивидуальной основе), имеется ли значительная дебиторская задолженность, которая должна быть зарезервирована. Затем по оставшейся дебиторской задолженности Группа на портфельной основе оценивает величину резерва под обесценение, применяя прошлый опыт возникновения убытков от обесценения дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам оценивается на предмет обесценения только на портфельной основе.

Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков оценивается на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются 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 (в срок до 12 месяцев);
- 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, или и теми, и другими, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевым управленческим персоналом;
- 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.

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Кредиты клиентам, займы представляют собой непроеизводные 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 погашения, представляют собой непроеизводные 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, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до 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.

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.

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

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.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах», «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. 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.

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.

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.

Оценка стоимости финансовых инструментов после первоначального признания

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;

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по амортизированной стоимости.

Принцип оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая *наращенные проценты*, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный 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, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных осуществляемых на рынке операций между независимыми сторонами. Во внутренних документах Группы определены критерии активного рынка, которые зависят от преимущественного места обращения финансового инструмента. Для определения критериев активного рынка Группа разделяет финансовые инструменты на ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах, ценные бумаги, обращающиеся преимущественно на внебиржевом рынке (в т. ч. еврооблигации), глобальные депозитарные расписки (GDR) и американские депозитарные расписки (ADR), биржевые инвестиционные фонды, паи (акции), производные финансовые инструменты.

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.

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

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 Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда эти активы погашены или Группа 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 не передает и не 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 сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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.

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.

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».

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства 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 (события 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, имеющихся в наличии для продажи, Группа на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиции 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, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- нарушения условий договора, такие как дефолт по процентам либо основной сумме долга и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- уступки, предоставленные эмитенту финансового актива;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента финансового актива в ближайшем будущем;
- негативное изменение платежного статуса эмитента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- существенное снижение стоимости обеспечения в результате ухудшения рыночных условий;
- 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 восстановления 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. 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 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.

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.

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

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.

Обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Резервы по обязательствам кредитного характера

Резерв по обязательствам кредитного характера включает обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

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.

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

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 страховым 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.

Негаантированная 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.

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 путешествующих;
- страхование жизни.

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

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

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.

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, вступила 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.

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

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 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.

Обязательное медицинское страхование (далее – «ОМС»). Территориальный 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 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.

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

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 доходы».

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

Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков

Резервы убытков 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 расходы по урегулированию убытков (прямые и косвенные). 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. Резервы убытков не дисконтируются. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков

Сумма будущего дохода, связанного с реализацией прав на регресс (суброгационного права), а также с реализацией годных остатков, оцениваются с использованием актуарных методов и основаны на исторических данных о поступлениях соответствующих сумм в разрезе периодов наступления страхового случая, к которому относятся рассматриваемые доходы, и в отношении убытков, произошедших не позднее отчетной даты.

Указанные выше оценки будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков уменьшают сумму резервов убытков.

Итоговая величина доходов по выявленному суброгационному праву и по реализации годных остатков в отчетном периоде равна сумме денежных поступлений от суброгаций и годных остатков в текущем отчетном периоде плюс изменение оценки будущих доходов по регрессу и годным остаткам 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 обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы

Группа капитализирует следующие расходы по заключению договоров страхования: комиссионные расходы по заключению договоров страхования, отчисления в компенсационные фонды в рамках обязательных видов страхования, операционные расходы по обработке договоров страхования.

Указанные выше отложенные аквизиционные расходы 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. Справедливая стоимость земли и зданий Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объектов основных средств той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Переоценка земли и зданий 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)

Прирост стоимости от переоценки земли и зданий 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.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств.

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.

Земля не подлежит амортизации. 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 5 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.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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.

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, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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, а также изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом» в составе прибыли или убытка за отчетный период. Доход от аренды признается равномерно в течение срока действия договора аренды, расходы, связанные с инвестиционным имуществом, отражаются по мере их понесения.

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 полезного использования составляет от 1 до 5 лет.

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.

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, либо дата договора, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. 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.

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

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 общих 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 доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с приведением актива к состоянию, необходимому для операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. 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.

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

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства 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.

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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Средства, привлеченные от кредитных, государственных организаций и юридических, физических лиц первоначально отражаются в учете, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового обязательства. Впоследствии данные непроемкие 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.

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

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.

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 обязательство (юридическое или обусловленное практикой) в результате произошедшего события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этого обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этого 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.

В составе оценочных обязательств Группа отражает оценочные обязательства, связанные с невозмещаемыми расходами по страховым возмещениям ОСАГО ("нулевым требованиям"), заявленным потерпевшими в рамках системы прямого возмещения убытков, а также с соответствующими невозмещаемыми расходами на урегулирование убытков (сюрвейерские и судебные расходы). Указанные обязательства оцениваются актуарными методами на основе имеющейся статистической информации о таких расходах за ряд последних лет (триангуляционные методы).

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

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, установленными в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа. По договорам инвестиционного страхования жизни, в соответствии с условиями договора страхования, страховая премия уплачивается единовременно.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховые 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.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления 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.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, учитываются в составе процентных доходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Прочие инвестиционные доходы

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.

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 доходы.

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

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;
- расходы по заработной плате, премиям и взносам на социальное страхование сотрудников продающих подразделений;
- 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.

Выплаты 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 в себя прямые и косвенные расходы. Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе расходы, связанные с судебными решениями. Косвенные расходы на урегулирование убытков включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

Коммиссионные доходы и расходы

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

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

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Коммиссионные, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по кредиту, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все прочие коммиссионные доходы и расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Коммиссионные 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. Коммиссионные доходы могут также отражаться пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания услуги. Этот принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

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

Прочие расходы

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы.

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. Прибыли 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 «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». 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. Влияние последующих колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков как результат от переоценки по справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов официальный курс Банка России составлял 57,60 руб. и 60,66 руб. за 1 доллар США и 68,86 руб. и 63,81 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 31.

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

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.

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, на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. 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, включая, 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 ненаступления 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 наступлении страхового случая;
- Б. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении 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 Б 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).

Анализ чувствительности страховых резервов к основным допущениям представлен в Примечании 14 «Страховые резервы».

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.

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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Описание основных суждений и оценок в отношении расчета резерва под обесценение кредитов клиентам, а также анализ чувствительности представлены в примечании 6.5.

Стоимость земли и зданий

По состоянию на 31 декабря 2017 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 32.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 32.

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

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.

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 2017 года пенсионные резервы, находящиеся под управлением Фонда, составляют 1,7 млн руб., а величина активов Фонда составила 153 млн руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года 1,6 млн руб. и 150 млн руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный вклад Группы в Фонд составляет 150 млн руб. (на 31 декабря 2016 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. Доходы в этом сегменте формируются в основном за счет процентных и комиссионных доходов, а также доходов от финансовых вложений.

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.

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

В 2017 и 2016 годах у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, который составил бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по операционным сегментам Группы за 2017 год представлена ниже.

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Прочая деятель- ность	Меж- сегментные операции	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	82 939	-	-	(73)	82 866
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	99 594	-	-	(66)	99 528
страховые премии, переданные в перестрахование	(10 328)	-	-	-	(10 328)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(5 443)	-	-	(7)	(5 450)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	(884)	-	-	-	(884)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(42 837)	-	-	865	(41 972)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(47 948)	-	-	1 145	(46 803)
доля перестраховщиков в выплатах	4 547	-	-	-	4 547
изменение резервов убытков, всего	(4 125)	-	-	(281)	(4 406)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	3 297	-	-	-	3 297
расходы по урегулированию убытков	(2 554)	-	-	1	(2 553)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование	4 059	-	-	-	4 059
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	(113)	-	-	-	(113)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(17 067)	-	-	27	(17 040)
аквизиционные расходы	(16 901)	-	-	27	(16 874)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	567	-	-	-	567
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(733)	-	-	-	(733)
Прочие доходы по страхованию	3 576	-	-	-	3 576
Прочие расходы по страхованию	(5 517)	-	-	-	(5 517)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов	21 094	-	-	819	21 913
Процентные доходы	7 826	8 263	579	(1 474)	15 194
Процентные расходы	(11)	(4 750)	-	868	(3 893)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(348)	-	-	(348)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	(1 973)	-	-	-	(1 973)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	818	11	12	-	841
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	(546)	198	(2)	-	(350)
Комиссионные доходы по банковской деятельности	(19)	(181)	1	-	(199)
Комиссионные расходы по банковской деятельности	-	426	-	(81)	345
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	-	(150)	-	-	(150)
Общие и административные расходы	(4 801)	(1 582)	(2 571)	321	(8 633)
Амортизация	(6 348)	(1 278)	(1 299)	372	(8 553)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обесценение инвестиций в совместную деятельность	(707)	(108)	(174)	-	(989)
Прочие доходы	11	(227)	(1 242)	-	(1 458)
Прочие расходы	546	302	4 090	(1 641)	3 297
	(799)	(933)	(600)	816	(1 516)
Итого результат от операционной деятельности	(6 003)	(357)	(1 206)	(819)	(8 385)
Прибыль (убыток) до выделения доли прибыли в совместном предприятии	15 091	(357)	(1 206)	-	13 528
Доля в прибыли (убытке) совместных предприятий	10	-	-	-	10
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 101	(357)	(1 206)	-	13 538
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	(3 204)	(67)	135	-	(3 136)
Расход по текущему налогу на прибыль	(2 591)	(296)	(143)	-	(3 030)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	(613)	229	278	-	(106)
Чистая прибыль (убыток)	11 897	(424)	(1 071)	-	10 402

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>	(46)	-	79	-	33
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	(75)	-	99	-	24
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств	15	-	(20)	-	(5)
Чистое изменение прочих резервов	14	-	-	-	14
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах; в том числе:</i>	(333)	187	1	-	(145)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	31	158	-	-	189
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6)	(32)	-	-	(38)
<i>Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:</i>	(23)	68	-	-	45
выбытие финансовых активов, имеющихся для продажи	(29)	85	-	-	56
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	6	(17)	-	-	(11)
<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций</i>	(335)	(7)	1	-	(341)
Итого прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	(379)	187	80	-	(112)
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период	11 518	(237)	(991)	-	10 290
Прибыль (убыток), приходящаяся на:					
акционеров материнской компании	11 862	(406)	(1 067)	-	10 389
неконтролирующие доли участия	35	(18)	(4)	-	13
Итого совокупный доход (расход), приходящийся на:					
акционеров материнской компании	11 515	(228)	(998)	-	10 289
неконтролирующие доли участия	3	(9)	7	-	1

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по операционным сегментам Группы за 2016 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:	79 819	-	-	(77)	79 742
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	101 863	-	-	(74)	101 789
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:	(35 662)	-	-	1 108	(34 554)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(45 141)	-	-	836	(44 305)
доля перестраховщиков в выплатах	5 843	-	-	-	5 843
изменение резервов убытков, всего	2 396	-	-	271	2 667
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(478)	-	-	-	(478)
расходы по урегулированию убытков	(2 424)	-	-	1	(2 423)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование	4 631	-	-	-	4 631
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	(489)	-	-	-	(489)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(15 734)	-	-	2	(15 732)
аквизиционные расходы	(17 787)	-	-	2	(17 785)
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	(4 216)	-	-	1	(4 215)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов	26 177	-	-	1 034	27 211
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)
Комиссионные доходы по банковской деятельности	-	425	-	(57)	368
Комиссионные расходы по банковской деятельности	-	(206)	-	-	(206)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(4 795)	(1 465)	(2 396)	224	(8 432)
Общие и административные расходы	(5 878)	(815)	(1 226)	416	(7 503)
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	(6 731)	(1 289)	157	(1 116)	(8 979)
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 финансовых активов, имеющихся для продажи	(50)	174	-	-	124
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	10	(35)	-	-	(25)
<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций</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 по активам и обязательствам отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<i>Страховая деятель- ность</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Меж- сегментные операции</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3 759	12 789	744	(1 839)	15 453
Обязательные резервы в Банке России	-	487	-	-	487
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 793	19	19	(11 562)	26 269
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 273	199	3 300	(5 310)	7 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	58 991	17	1 083	-	60 091
Кредиты клиентам	-	41 551	-	-	41 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	562	14 120	91	-	14 773
- <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	101	-	-	-	101
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	25	4 250	-	-	4 275
- <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	-	1 116	-	-	1 116
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17 105	-	-	(28)	17 077
Прочие активы	1 604	1 737	1 418	(169)	4 590
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13 178	-	-	-	13 178
Отложенные аквизиционные расходы	5 750	-	-	-	5 750
Требования по текущему налогу на прибыль	44	8	13	-	65
Отложенные налоговые активы	36	1 028	461	6	1 531
Инвестиционное имущество	176	1 024	18	-	1 218
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	171	-	-	-	171
Нематериальные активы	221	283	29	(29)	504
Основные средства	7 508	989	963	-	9 460
Итого активы	156 196	78 501	8 139	(18 931)	223 905
Задолженность по сделкам "РЕПО"	95	1 116	-	-	1 211
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	41	-	-	41
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	-	59 353	22	(13 729)	45 646
Страховые резервы	89 729	-	-	(68)	89 661
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 834	-	-	-	8 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 317	-	-	1 317
Средства, привлеченные от государственных организаций	-	4 583	-	-	4 583
Обязательство по текущему налогу на прибыль	604	27	40	-	671
Отложенные аквизиционные доходы	209	-	-	-	209
Отложенные налоговые обязательства	1 828	1	-	-	1 829
Резервы – оценочные обязательства	1 943	7	-	-	1 950
Прочие обязательства	2 653	219	6 059	(5 111)	3 820
Итого обязательств	105 895	66 664	6 121	(18 908)	159 772

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

	<i>Страховая деятель- ность</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Меж- сегментные операции</i>	<i>Итого</i>
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	8 402	173	3 897	(5 494)	6 978
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	16 050	-	-	(28)	16 022
Прочие активы	1 446	1 683	1 660	(753)	4 036
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	1 197	18	-	1 377
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	166	-	-	-	166
Нематериальные активы	197	375	-	-	572
Основные средства	8 066	1 221	1 028	-	10 315
Итого активы	134 150	83 094	9 162	(18 033)	208 373
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	80 136	-	-	(356)	79 780
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 873	-	-	-	7 873
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	1 698	14	-	-	1 712
Прочие обязательства	3 850	212	6 262	(5 915)	4 409
Итого обязательств	95 180	71 019	6 337	(18 033)	154 503

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 2017 год			
Заработанные премии по договорам страхования	92 212	1 866	94 078
Процентные доходы по кредитам клиентам	6 264	18	6 282
За 2016 год (после реклассификации)			
Заработанные премии по договорам страхования	92 374	2 135	94 509
Процентные доходы по кредитам клиентам	6 710	28	6 738

Информация о страховых резервах, распределенных по географическому признаку, представлена в примечании 31.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года (после реклассификации)</i>	
		%		%
Активы				
Облигации	53 836	31,7	38 514	24,5
Кредиты клиентам	41 551	24,5	40 038	25,5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 269	15,5	26 021	16,6
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты	16 848	9,9	12 175	7,8
Денежные средства и их эквиваленты, в т. ч:	15 453	9,1	25 483	16,2
<i>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты</i>	<i>8 321</i>	<i>4,9</i>	<i>16 542</i>	<i>10,5</i>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 462	4,3	6 978	4,4
Акции	7 838	4,6	6 071	3,9
Производные финансовые инструменты	617	0,4	184	0,1
Прочие финансовые инструменты	-	-	1 489	1,0
Итого денежных средств, инвестиций и кредитов	169 874	100,00	156 953	100,00

Информация о кредитном качестве финансовых активов представлена в примечании 31. Информация о справедливой стоимости финансовых активов представлена в примечании 32.

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Денежные средства в кассе	1 219	1 924
Расчетные счета	3 460	4 400
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	2 274	1 340
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	8 321	16 542
Денежные средства, переданные в доверительное управление	175	1 275
Денежные средства в пути	4	2
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 453	25 483

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 2017 года включает дебиторскую задолженность по сделкам «обратного РЕПО» в сумме 3 889 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 7 712 млн руб.). Информация по операциям «РЕПО» представлена в примечании 13.1. Информация о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств представлена в примечании 33.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам, размещенным в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2016 года: одной кредитной организации), превышающие 5% от величины капитала на конец отчетного периода, в совокупности составляют 8 751 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 8 162 млн руб.).

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 2017 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	26 269	4	26 273	(4)	26 269
иностраные банки	24 069	4	24 073	(4)	24 069
Итого депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 200	-	2 200	-	2 200
	26 269	4	26 273	(4)	26 269

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

	<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
иностраные банки	23 763	4	23 767	(4)	23 763
Итого депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 258	-	2 258	-	2 258
	26 021	4	26 025	(4)	26 021

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 2015	4
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016	4
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	4

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, размещенные в пяти кредитных организациях (на 31 декабря 2016 года: четырех кредитных организациях), превышающие 5% от величины капитала на конец отчетного периода, в совокупности составляют 19 307 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 15 706 млн руб.).

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, имеющем кредитный рейтинг S&P уровня ВВ. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма данных депозитов составила 2 810 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: депозиты на сумму 2 327 млн руб. были размещены в одном российском банке, имеющем кредитный рейтинг S&P уровня ВВ). 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 2017 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	1 443	364	1 807	(364)	1 443
Займы выданные	2 311	2 502	4 813	(1 201)	3 612
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	346	-	346	-	346
Задолженность за реализованные акции	1 343	-	1 343	-	1 343
Прочее	718	96	814	(96)	718
Итого	6 161	2 962	9 123	(1 661)	7 462

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

	<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	285	-	285	-	285
Задолженность за реализованные акции	1 343	-	1 343	-	1 343
Прочее	46	82	128	(82)	46
Итого	6 978	447	7 425	(447)	6 978

Прочая дебиторская задолженность представляет собой задолженность по банковским конверсионным операциям.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года в состав займов, выданных в сумме 4 813 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 3 868 млн руб.), включены займы в сумме 2 297 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 3 435 млн руб.), имеющие залоговое обеспечение в виде объектов недвижимого имущества. По состоянию на 31 декабря 2017 года в отношении займов, выданных одному заемщику на общую сумму 2 502 млн руб. было произведено частичное обесценение залогового обеспечения. На сумму разницы между стоимостью залогового обеспечения и суммой займов создан резерв под обесценение в размере 1 201 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года задолженность за реализованные акции в сумме 1 343 млн руб. представляет собой задолженность за акции АСК «ИНГО Украина», реализованные в 2015 году.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности:

	<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>Займы выданные</i>	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1 281	1	-	1 282
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(127)	-	81	(46)
Средства, списанные как безнадежные	(790)	-	-	(790)
Прочее движение	-	-	1	1
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	364	1	82	447
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	1 200	1	1 201
Прочие движения	-	-	13	13
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	364	1 201	96	1 661

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 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года (после реклас- сификации)</i>
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	42 626	26 345
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	16 848	12 175
Производные финансовые инструменты	617	184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	60 091	38 704

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Долевые ценные бумаги в том числе:	6 802	5 036
нефинансовых организаций	3 970	3 880
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 757	1 008
некредитных финансовых организаций	75	148
Долговые ценные бумаги в том числе:	35 824	21 309
некредитных финансовых организаций	12 351	9 921
нефинансовых организаций	10 023	6 561
кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 970	4 161
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 922	-
Правительства Российской Федерации	3 526	642
иностранных государств	32	24
Итого	42 626	26 345

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты, в том числе:		
Кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 621	11 507
Некредитных финансовых организаций	1 227	668
Итого	16 848	12 175

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты 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 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, выпущенные тремя контрагентами (на 31 декабря 2016 года: тремя контрагентами), превышающие 5% от величины капитала на отчетную дату, в совокупности составляют 14 252 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 13 035 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.

6.5 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Коммерческое кредитование		
Коммерческое кредитование	20 198	23 188
Кредитование предприятий малого бизнеса	71	183
	20 269	23 371
Потребительское кредитование		
Автокредитование	13 268	6 478
Ипотечное кредитование	9 883	12 055
Потребительское кредитование	2 783	2 713
Кредиты на образование	256	373
	26 190	21 619
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	46 459	44 990
Резерв под обесценение	(4 908)	(4 952)
Итого кредиты клиентам	41 551	40 038

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты на покупку автомобилей в размере 7 673 млн руб. до вычета резервов под обесценение (на 31 декабря 2016 года: 2 611 млн руб.) и ипотечные кредиты в размере 2 238 млн руб. до вычета резервов под обесценение (на 31 декабря 2016 года: 2 933 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 1 716 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 2 262 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 свертка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2016 года	5 632	2 121	7 753
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
Создание резерва	203	325	528
Списание за счет резерва	(311)	(261)	(572)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	2 937	1 971	4 908

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в 2017 году на сумму 491 млн руб. (2016 год: 495 млн руб.).

В 2017 году 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 180 млн руб. (2016 год: 159 млн руб.).

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 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	6 432	26 190	32 622	3 688	21 619	25 307
Кредиты клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе как обесцененные	13 837	-	13 837	19 683	-	19 683
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	20 269	26 190	46 459	23 371	21 619	44 990
Резерв под обесценение	(2 937)	(1 971)	(4 908)	(3 045)	(1 907)	(4 952)
Итого кредиты клиентам	17 332	24 219	41 551	20 326	19 712	40 038

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 2017 года представлено в таблице ниже:

	<i>Активы с избыточным обеспечением</i>		<i>Активы с недостаточным обеспечением</i>	
	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	7 152	13 372	13 046	2 599
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8	53	63	9
Кредиты на покупку автомобилей	9 605	18 342	3 663	2 902
Ипотечные кредиты	9 145	22 754	738	325
Потребительские кредиты	1	10	2 782	-
Кредиты на образование	-	-	256	-
Всего кредитов, выданных клиентам	25 911	54 531	20 548	5 835

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

	<i>Активы с избыточным обеспечением</i>		<i>Активы с недостаточным обеспечением</i>	
	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
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

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».

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 или снижения 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 2017 года у Группы был 1 заемщик (группа заемщиков) (на 31 декабря 2016 года: 1 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% от величины капитала на отчетную дату. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 547 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 3 031 млн руб.).

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Частные компании	20 269	23 371
Физические лица	26 190	21 619
Итого кредиты клиентам	46 459	44 990

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Физические лица	26 190	21 619
Торговля	9 589	8 623
Недвижимость и строительство	4 311	4 953
Промышленное производство	2 881	3 130
Лизинг и финансовый сектор	2 168	3 633
Транспорт	352	229
Сфера услуг	215	151
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33	1 372
Прочее	720	1 280
Итого кредиты клиентам	46 459	44 990

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 СОЮЗ (АО) и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары акционеров СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не обладающие конечным контролем над Группой и не оказывающие значительного влияния на Банк СОЮЗ (АО), 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 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
		%		%
Строительство и недвижимость	3 180	77.98	3 621	53.28
Производство	616	15.11	1 747	25.71
Услуги	193	4.73	-	-
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33	0.81	1 372	20.19
Прочее	56	1.37	56	0.82
Итого кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценения)	4 078	100.00	6 796	100.00

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.

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48	106	36	190	118	449	206	773
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(17)	(44)	(4)	(65)	(63)	(177)	(26)	(266)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31	62	32	125	55	272	180	507
Резерв под обесценение	(25)	(18)	(5)	(48)	(17)	(33)	(13)	(63)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6	44	27	77	38	239	167	444

6.6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 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:	1 036	151	1 187	(151)	1 036
нефинансовых организаций	907	132	1 039	(132)	907
кредитных организаций и банков-нерезидентов	128	3	131	(3)	128
некредитных финансовых организаций	1	16	17	(16)	1
Долговые ценные бумаги в том числе:	13 636	-	13 636	-	13 636
Правительства Российской Федерации	8 002	-	8 002	-	8 002
некредитных финансовых организаций	4 131	-	4 131	-	4 131
нефинансовых организаций	695	-	695	-	695
иностранных государств	311	-	311	-	311
кредитных организаций и банков-нерезидентов	305	-	305	-	305
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	192	-	192	-	192
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	14 672	151	14 823	(151)	14 672
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>					
Долговые ценные бумаги в том числе:	101	-	101	-	101
иностранных государств	101	-	101	-	101
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	101	-	101	-	101
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 773	151	14 924	(151)	14 773

6. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

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
нефинансовых организаций	835	132	967	(132)	835
кредитных организаций и банков-нерезидентов	199	3	202	(3)	199
некредитных финансовых организаций	1	16	17	(16)	1
Долговые ценные бумаги в том числе:	6 931	-	6 931	-	6 931
некредитных финансовых организаций	2 885	-	2 885	-	2 885
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 016	-	2 016	-	2 016
Правительства Российской Федерации	1 623	-	1 623	-	1 623
иностранных государств	390	-	390	-	390
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17	-	17	-	17
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
иностранных 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

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные одним контрагентом (на 31 декабря 2016 года: одним контрагентом), превышающие 5% от величины капитала на эту дату, в совокупности составляют 8 002 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 5 837 млн руб.).

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

	<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>Итого</i>
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
Отчисления – обесценение	-	-	-
Обесценение на 31 декабря 2017 года	151	-	151

В 2017 году Группа переклассифицировала финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с целью реализации незадолго до срока их погашения в объеме 484 млн руб. Данный перевод удовлетворяет критериям МСФО 39.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 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	2 303	-	2 303	-	2 303
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	351	138	489	(20)	469
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	304	-	304	-	304
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	83	-	83	-	83
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы	3 041	138	3 179	(20)	3 159
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>					
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 116	-	1 116	-	1 116
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 116	-	1 116	-	1 116
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 157	138	4 295	(20)	4 275

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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 915	-	1 915	-	1 915
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 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)

Информация об обесценении финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Обесценение на 31 декабря 2015 года	-
Отчисления – обесценение	28
Обесценение на 31 декабря 2016 года	28
Восстановление обесценения	(8)
Обесценение на 31 декабря 2017 года	20

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, выпущенные одним контрагентом (на 31 декабря 2016 года: одним контрагентом), превышающие 5% от величины капитала на отчетную дату, в совокупности составляют 3 419 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 3 579 млн руб.).

В 2017 году Группа переклассифицировала финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с целью реализации незадолго до срока их погашения в объеме 484 млн руб. Данный перевод удовлетворяет критериям МСФО 39.

Информация о качестве финансовых активов представлена в примечании 31. Информация о справедливой стоимости финансовых активов представлена в примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 34.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года (после реклассификации)</i>
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	60	32
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	10 885	10 195
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	3 802	3 312
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	2 494	2 100
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 697	1 363
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 671	1 499
Дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	363	479
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	101	126
Резерв под обесценение	(3 996)	(3 084)
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	17 017	15 990
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17 077	16 022

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность ни по одному контрагенту не превышала 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

Анализ кредитного качества представлен в примечании 31.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	<i>Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков</i>	<i>Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования и сострахования</i>	<i>Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам</i>	<i>Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование</i>	<i>Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование</i>	<i>Итого</i>
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)	(682)	(86)	(52)	(203)	(1 068)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(5)	-	-	-	(5)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	136	385	2 462	84	17	3 084
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2)	1 087	754	95	39	1 973
Средства, списанные как безнадежные	(5)	(722)	(295)	-	(38)	(1 060)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(1)	-	-	-	(1)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	129	749	2 921	179	18	3 996

8. Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года (после реклассификации)</i>
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Расчеты по инвестициям	226	211
Предоплаты по тендерам	195	66
Прочее	272	417
Прочие финансовые активы	693	694
Резерв под обесценение финансовых активов	(57)	(214)
Итого прочие финансовые активы	636	480
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Прочие предоплаты	1 313	1 114
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	992	898
Активы, сдаваемые в операционную аренду	524	524
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	440	89
Расходы будущих периодов	281	240
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	282	252
Запасы	258	283
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	144	282
Драгоценные металлы	13	12
Дебиторская задолженность по объектам незавершенного строительства	-	147
Прочее	73	91
Прочие нефинансовые активы	4 320	3 932
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(366)	(375)
Итого прочие нефинансовые активы	3 954	3 557
Итого прочие активы	4 590	4 037

8. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в 2017 и 2016 году:

	<i>Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания</i>	<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение, и прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	156	30	127	313
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3	(5)	110	108
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(46)	(46)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	159	25	191	375
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	14	152	166
Средства, списанные как безнадежные	(156)	(1)	(18)	(175)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	3	38	325	366

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов в 2017 и 2016 году:

	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Прочие</i>	<i>Предоплаты по тендерам</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	16	131	-	147
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	57	10	4	71
Средства, списанные как безнадежные	-	(3)	-	(3)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(1)	-	(1)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	73	137	4	214
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	8	(28)	-	(20)
Средства, списанные как безнадежные	(38)	(99)	-	(137)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	43	10	4	57

9. Налогообложение

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

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 542	3 524
Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	488	413
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	153	1 016
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	2	6
Итого, в том числе:	3 185	4 959
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	54	99
расходы по налогу на прибыль	3 131	4 860

9. Налогообложение (продолжение)

Материнская компания и ее дочерние компании должны отдельно представлять налоговые декларации. В 2017 и 2016 годах ставка для российских страховых компаний по налогу на прибыль, не включающую доход по государственным ценным бумагам, составляла 2% по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в региональный бюджет (совокупная ставка налога равняется 20%), ставка федерального налога в отношении процентного дохода по государственным ценным бумагам составила 0%, 9% и 15%, в зависимости от вида ценных бумаг, а по дивидендному доходу – 9% и 15%. Начиная с 2012 года ставка налога на прибыль для российских компаний, осуществляющих медицинскую деятельность, может составлять 0% (ООО «Клиника ЛМС» применяет ставку налога на прибыль 0% в 2017 и 2016 годах). Совокупная ставка налога для российских компаний иных отраслей в 2017 и 2016 годах составляла 20%. В 2017 и 2016 годах ставка налога для армянских компаний – 20%, для белорусских страховых компаний – 25%, для узбекских компаний – 7,5%, 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 2017 года:

	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Влияние консолидационных поправок</i>	<i>Итого</i>
Прибыль до налогообложения	14 589	327	(1 378)	13 538
Законодательно установленная ставка налога	20%	7,5%-25%	-	-
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной базовой ставке	2 918	48	-	2 966
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	260	(7)	-	253
доходы, не принимаемые к налогообложению	(336)	(31)	-	(367)
расходы, не принимаемые к налогообложению	596	24	-	620
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(80)	-	-	(80)
расходы, ставка по которым отлична от основной	(81)	-	-	(81)
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	1	-	-	1
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(3)	-	-	(3)
Расход по налогу на прибыль	3 095	41	-	3 136

Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок, за год по 31 декабря 2016 года:

	<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

9. Налогообложение (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытке	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Влияние изменений курсов валют	31 декабря 2017 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах	6	6	-	-	12
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	301	176	-	-	477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	209	(145)	-	-	64
Кредиты клиентам	1 185	(175)	-	-	1 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	204	(1)	-	213
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	120	(12)	(21)	-	87
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	(8)	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	108	698	-	-	806
Прочие активы	274	(25)	-	-	249
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	704	97	-	(2)	799
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(18)	-	-	6
Отложенные аквизиционные расходы	2	1	-	-	3
Отложенные аквизиционные доходы	36	(3)	-	-	33
Основные средства, инвестиционное имущество	90	7	(20)	-	77
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	772	377	-	(7)	1 142
Прочие обязательства	895	(126)	-	(1)	768
Общая сумма отложенного налогового актива	4 744	1 054	(42)	(10)	5 746
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	198	110	-	-	308
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 942	1 164	(42)	(10)	6 054
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	222	-	-	230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	143	(170)	27	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	(7)	-	-	4
Средства, привлеченные от кредитных организаций	1	-	-	-	1
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	-	12	-	-	12
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 921	1 500	-	(8)	3 413
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7	-	-	-	7
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1	1	-	-	2
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	8	3	-	(1)	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1	-	-	1
Средства, привлеченные от государственных организаций	198	(43)	-	-	155
Отложенные аквизиционные доходы	26	2	-	(1)	27
Отложенные аквизиционные расходы	1 261	(149)	-	-	1 112
Основные средства, инвестиционное имущество	478	(120)	(15)	(1)	342
Дочерние компании	840	-	-	-	840
Нематериальные активы	142	-	-	-	142
Прочие активы	1	-	-	-	1
Прочие обязательства	35	18	-	-	53
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 081	1 270	12	(11)	6 352
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(139)	(106)	(54)	1	(298)

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	48	-	-	301
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	2	(20)	(2)	10
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	119	41	(40)	-	120
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8	-	-	8
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	108	-	-	108
Прочие активы	333	(54)	-	(5)	274
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	-	-	-	-	-
Основные средства	90	-	-	-	90
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1 257	(480)	-	(5)	772
Прочие обязательства	516	379	-	-	895
Общая сумма отложенного налогового актива	5 178	(360)	(60)	(14)	4 744
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	264	(66)	-	-	198
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 442	(426)	(60)	(14)	4 942
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	-	108	35	-	143
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	37	-	(3)	1 921
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3	4	-	-	7
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	5	(4)	-	-	1
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования 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	(92)	4	(8)	478
Дочерние компании	380	460	-	-	840
Нематериальные активы	142	-	-	-	142
Прочие активы	26	(24)	-	(1)	1
Прочие обязательства	30	10	-	(5)	35
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 565	497	39	(20)	5 081
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	877	(923)	(99)	6	(139)

9. Налогообложение (продолжение)**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 проведении 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 2017 и 2016 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 2017 и 2016 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. 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

	2017 год	2016 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни на начало отчетного периода	3	-
Аквизиционные расходы, отложенные за период	6	3
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни на конец отчетного периода	9	3
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	6 496	5 129
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе (примечание 24):	(740)	1 388
аквизиционные расходы, отложенные за период	12 430	13 386
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(13 170)	(11 998)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(15)	(21)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	5 741	6 496
Итого отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования	5 750	6 499

10. Отложенные аквизиционные доходы и расходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования

	2017 год	2016 год
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	(212)	(247)
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе (примечание 24):	1	31
аквизиционные доходы, отложенные за период	(567)	(631)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	568	662
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	2	4
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	(209)	(212)

11. Инвестиционное имущество

В состав инвестиционного имущества входят земля, здания и прочее имущество. Переоценка инвестиционного имущества по рыночной стоимости на 31 декабря 2017 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией.

В 2017 и 2016 годах произошли следующие изменения в инвестиционном имуществе:

	2017 год	2016 год
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 376	1 528
Поступление	15	-
Выбытие инвестиционного имущества	-	(3)
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно (примечание 12)	17	1
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	(1)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(190)	(149)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 218	1 376

По состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме инвестиционного имущества учтен 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 2017 года составляет 1 024 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 1 196 млн руб.);

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для инвестиционного имущества Группы, оценка справедливой стоимости которого относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Нефинансовые активы					
Инвестиционное имущество	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	89-142 тыс. руб. / кв. м.	+10%	+122
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне					1 218

11. Инвестиционное имущество (продолжение)

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

<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствительность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Нефинансовые активы					
	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	92-154 тыс. руб. / кв. м.	± 10%	±138
Инвестиционное имущество	1 376				
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	1 376				

В течение 2017 и 2016 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 2017 году 15 млн руб. (2016 год: 15 млн руб.).

12. Основные средства

Переоценка зданий по рыночной стоимости на 31 декабря 2017 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость основных средств в категории «Земля и здания», которая была бы отражена, если бы переоценка не проводилась, составила 6 743 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 6 841 млн руб.).

12. Основные средства (продолжение)

Движение по счетам основных средств за 2017 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компью- терное 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 2017 года	11 648	3 869	304	106	643	16 570
Поступления	82	441	54	53	2	632
Выбытие	(3)	(60)	(25)	(17)	(49)	(154)
Перевод между категориями	8	2	-	(10)	-	-
Перевод в инвестиционное имущество (примечание 11)	-	-	-	(17)	-	(17)
Переоценка (примечание 28)	(618)	-	-	-	-	(618)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(19)	(12)	(12)	-	-	(43)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	11 098	4 240	321	115	596	16 370
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2017 года	3 176	2 613	209	-	257	6 255
Выбытие	(1)	(51)	(26)	-	(25)	(103)
Амортизационные отчисления (примечание 28)	266	503	40	-	87	896
Переоценка (примечание 28)	(114)	-	-	-	-	(114)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(7)	(9)	(8)	-	-	(24)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	3 320	3 056	215	-	319	6 910
Остаточная стоимость по состоянию на:						
1 января 2017 года	8 472	1 256	95	106	386	10 315
31 декабря 2017 года	7 778	1 184	106	115	277	9 460

Движение по счетам основных средств за 2016 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 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 28)	(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 28)	297	517	43	-	51	908
Переоценка (примечание 28)	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)

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 2017 года:

<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствительность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Нефинансовые активы					
Основные средства	7 778	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	116-306 тыс. руб./кв. м.	+ 10%
- Земля и здания	7 778				+778
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	7 778				

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>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствительность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Нефинансовые активы					
Основные средства	8 472	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	126-693 тыс. руб./кв. м.	+ 10%
- Земля и здания	8 472				+847
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	8 472				

В течение 2017 и 2016 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 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства			
Средства, привлеченные от физических лиц	13.2	29 170	21 225
Средства, привлеченные от других юридических лиц	13.2	16 476	20 425
Средства, привлеченные от государственных организаций	13.3	4 583	7 423
<i>в т. ч. субординированный заем</i>		<i>4 583</i>	<i>4 368</i>
Задолженность по сделкам "РЕПО"	13.1	1 211	5 829
Средства, привлеченные от кредитных организаций		41	153
Итого займы и прочие привлеченные средства		51 481	55 055

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не нарушала условия выплаты основного долга и процентов.

Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств представлена в примечании 32.

13.1 Передача финансовых активов**Операции по сделкам «РЕПО»**

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>соответствующих обязательств</i>	<i>соответствующих активов</i>	<i>соответствующих активов</i>	<i>соответствующих обязательств</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе:	101	96	4 406	4 182
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	4 213	4 003
долговые ценные бумаги иностранных государств	101	96	193	179
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе:	1 116	1 115	1 698	1 647
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 116	1 115	1 698	1 647
Задолженность по сделкам «РЕПО»	1 217	1 211	6 104	5 829

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, имеющихся 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.

13. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

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 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа совершала операции «обратного РЕПО». Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	<i>31 декабря 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3 889	4 390	7 712	8 138

Операции секьюритизации

По состоянию на 31 декабря 2017 портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 1 716 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 2 262 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.

Информация о справедливой стоимости показателей балансовой стоимости задолженности по сделкам «РЕПО» представлена в примечании 32.

13.2 Средства, привлеченные от юридических и физических лиц

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Срочные депозиты	39 176	32 903
Текущие счета	6 470	8 747
Средства клиентов	45 646	41 650

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

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Физические лица	29 170	21 225
Юридические лица	16 476	20 425
Итого средства клиентов	45 646	41 650

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 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Физические лица	29 170	21 225
Транспорт	6 238	6 962
Недвижимость и строительство	3 510	2 778
Лизинг и финансовый сектор	2 452	3 551
Предприятия торговли	1 758	1 650
Энергетика	1 263	2 512
Сфера услуг	655	1 659
Промышленное производство	431	1 015
Прочее	169	298
Итого средства клиентов	45 646	41 650

13. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в средствах, привлеченных от юридических и физических лиц, нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и депозитам у 2 контрагентов превышают 5% от величины капитала (на 31 декабря 2016 года: 2 контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам, указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 9 495 млн руб. (на 31 декабря 2016 год: 9 435 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 СОЮЗ (АО) и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары акционеров СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не обладающие конечным контролем над Группой и не оказывающие значительного влияния на Банк СОЮЗ (АО), являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

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

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
Транспорт	5 921	67.5	6 744	52.6
Торговля	930	10.6	1 284	10.0
Финансовые услуги	800	9.1	2 097	16.3
Энергетика	587	6.7	1 534	12.0
Производство	282	3.2	719	5.6
Услуги	232	2.6	219	1.7
Строительство и недвижимость	8	0.1	181	1.4
Сельское хозяйство	2	0.0	39	0.3
Прочие	15	0.2	14	0.1
Итого средства клиентов	8 777	100.0	12 831	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 32.

13.3 Средства, привлеченные от государственных организаций

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный заем	4 583	4 368
Средства, привлеченные от Агентства по страхованию вкладов	-	3 055
Итого	4 583	7 423

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 32.

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 2017 года			31 декабря 2016 года (после реклассификации)		
	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы, нетто
Резерв незаработанной премии	40 828	(3 886)	36 942	44 703	(4 811)	39 892
Резервы убытков	32 323	(9 227)	23 096	28 048	(5 956)	22 092
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 990	(71)	1 919	1 844	(73)	1 771
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 982)	13	(1 969)	(2 188)	64	(2 124)
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(206)	1	(205)	(162)	1	(161)
Итого	72 953	(13 170)	59 783	72 245	(10 775)	61 470

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы, нетто
Резервы по договорам страхования жизни	16 708	(8)	16 700	7 535	(1)	7 534
Итого	16 708	(8)	16 700	7 535	(1)	7 534

Страхование жизни осуществляет специально учрежденная дочерняя компания Группы (ООО СК «Ингосстрах-Жизнь»), которая предоставляет все классические виды страхования жизни. Страховые резервы по страхованию жизни состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы, нетто
Пенсионное страхование	1 655	-	1 655	1 359	-	1 359
Сберегательное страхование жизни	78	-	78	70	-	70
Накопительное и срочное страхование жизни	1 617	(2)	1 615	1 078	(1)	1 077
Инвестиционное страхование жизни	13 357	(6)	13 351	5 027	-	5 027
Страхование жизни с аннуитетными платежами	1	-	1	1	-	1
Итого обязательства по договорам страхования жизни	16 708	(8)	16 700	7 535	(1)	7 534

14. Страховые резервы (продолжение)

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	2017 год			2016 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
На начало отчетного периода	7 535	(1)	7 534	3 056	(1)	3 055
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	10 363	(7)	10 356	5 959	(4)	5 955
Обязательства, выплаченные по смерти, дожитию, расторжениям, пособиям и убыткам	(349)	1	(348)	(319)	-	(319)
Изменения в пособиях и убытках	(168)	(1)	(169)	(137)	4	(133)
Корректировки связанные с изменением предпосылок	197	-	197	-	-	-
Комиссионные расходы	(1 309)	-	(1 309)	(707)	-	(707)
Гарантированный процентный доход	568	-	568	243	-	243
Корректировки, связанные с колебанием курсов валют	(129)	-	(129)	(560)	-	(560)
На конец отчетного периода	16 708	(8)	16 700	7 535	(1)	7 534

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:

	2017 год			2016 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
На начало отчетного периода	44 703	(4 811)	39 892	42 024	(7 684)	34 340
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода (примечание 22)	89 165	(10 321)	78 844	95 830	(11 949)	83 881
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода (примечание 22)	(92 922)	11 205	(81 717)	(92 971)	14 763	(78 208)
Влияние курсовых разниц	(118)	41	(77)	(180)	59	(121)
На конец отчетного периода	40 828	(3 886)	36 942	44 703	(4 811)	39 892

14. Страховые резервы (продолжение)

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

	2017 год			2016 год (после реклассификации)		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
На начало отчетного периода	28 048	(5 956)	22 092	30 830	(6 388)	24 442
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	50 439	(6 453)	43 986	45 369	(5 208)	40 161
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	240	(1 384)	(1 144)	(3 498)	(222)	(3 720)
Страховые выплаты в течение отчетного периода (примечание 23)	(46 386)	4 545	(41 841)	(43 986)	5 843	(38 143)
Реклассификация оценочного резерва по нулевым требованиям по ПВУ	-	-	-	(614)	-	(614)
Изменение в результате приобретения портфеля договоров страхования	19	-	19	-	-	-
Влияние курсовых разниц	(37)	21	(16)	(53)	19	(34)
На конец отчетного периода	32 323	(9 227)	23 096	28 048	(5 956)	22 092

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

	2017 год	2016 год
На начало отчетного периода	1 771	1 704
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2 729	2 421
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(27)	72
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода (примечание 23)	(2 553)	(2 423)
Влияние курсовых разниц	(1)	(3)
На конец отчетного периода	1 919	1 771

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

	2017 год			2016 год		
	Оценка	Доля перестраховщиков в резервах	Оценка, нетто	Оценка	Доля перестраховщиков в резервах	Оценка, нетто
На начало отчетного периода	2 188	(64)	2 124	2 911	(138)	2 773
Актuarная оценка доходов по суброгации и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2 135	(17)	2 118	3 817	(167)	3 650
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода (примечание 23)	(3 691)	101	(3 590)	(4 328)	112	(4 216)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгации и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	1 350	(33)	1 317	(212)	129	(83)
На конец отчетного периода	1 982	(13)	1 969	2 188	(64)	2 124

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).

Чувствительность к колебаниям коэффициентов развития убытков

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 25%-квантили нормального распределения	(1 681)	(1 345)	(1 933)	(1 546)
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 75%-квантили нормального распределения	1 775	1 420	2 057	1 646

14. Страховые резервы (продолжение)**Чувствительность к колебаниям курсов валют**

	<i>31 декабря 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Увеличение курса иностранной валюты на 20%	1 001	801	1 085	868
Уменьшение курса иностранной валюты на 20%	(1 001)	(801)	(1 085)	(868)

(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 Credendo – Single Risk Insurance AG в связи с продажей 66,67%-ной доли участия группы в ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» (бывший 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.

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

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	22 201	35 709	31 843	30 830	28 048
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:					
2013 года	16 277				
2014 года	19 183	17 916			
2015 года	20 475	25 322	18 271		
2016 года	21 300	26 616	21 397	16 174	
2017 года	21 670	27 227	22 724	18 627	14 539
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2013 года	23 458				
2014 года	25 231	32 025			
2015 года	25 196	31 768	28 677		
2016 года	24 516	30 546	26 993	25 671	
2017 года	24 397	30 303	26 962	26 248	27 857
Влияние изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	38	291	372	-	-
Влияние курсовых разниц	(2 230)	(2 409)	(246)	2 257	467
Избыток (недостаток) нарастающим итогом с учетом изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	(3)	7 524	4 755	2 325	(276)
Относительно первоначальных оценок	0,0%	21,1%	14,9%	7,5%	-1,0%

14. Страховые резервы (продолжение)

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

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	18 506	23 494	25 469	24 442	22 092
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:					
2013 года	14 335				
2014 года	16 458	15 596			
2015 года	17 571	17 402	12 059		
2016 года	18 188	18 442	14 696	12 708	
2017 года	18 543	18 914	15 598	14 424	12 424
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2013 года	19 684				
2014 года	21 154	25 473			
2015 года	21 336	22 765	20 536		
2016 года	20 878	21 740	19 164	19 570	
2017 года	20 917	21 629	19 229	19 072	20 647
Влияние изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	26	41	107	0	0
Влияние курсовых разниц	(1 931)	(2 138)	(310)	1 359	309
Избыток (недостаток) нарастающим итогом с учетом изменений в консолидируемых дочерних компаниях Группы	(505)	3 962	6 442	4 011	1 137
Относительно первоначальных оценок	-2,7%	16,9%	25,3%	16,4%	5,1%

Резервы по договорам 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.

По состоянию на отчетную дату 80% сформированных страховых резервов 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 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.

(1) Метод расчета резервов 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 цильмпрезованной (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.

14. Страховые резервы (продолжение)

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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

(2) 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 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Изменение в предположениях	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение в предположениях	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Норма доходности	-1%	(579)	(463)	-1%	(866)	(693)
Норма доходности	1%	453	362	1%	487	390
Таблица смертности	-10%	(27)	(22)	-10%	(92)	(74)
Таблица смертности	10%	14	11	10%	107	86

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (после реклассификации)
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	862	445
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	7 972	7 428
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4 263	3 885
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	2 418	1 903
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	409	591
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	556	771
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	284	186
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	22	84
Прочая задолженность по операциям страхования	20	8
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 834	7 873

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Выпущенные облигации	1 207	3 717
Депозитные сертификаты	58	58
Векселя	52	368
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 317	4 143

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года номинал всех облигаций выпущенных Группой выражен в рублях РФ.

В течение 2017 года Группа произвела выкуп собственных облигаций с возможностью последующего размещения на сумму 2 000 млн руб. (2016 год: 2 503 млн руб.). В течение 2017 года Группа повторно не размещала ранее выкупленные облигации (2016 год: 3 000 млн руб.).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в примечании 32.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года (после реклассифи- кации)</i>
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	751	894
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	157	220
Кредиторская задолженность перед медицинскими учреждениями по обязательному медицинскому страхованию	100	197
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерскими операциями	7	22
Прочие обязательства	487	455
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	3 069	3 515
Резерв на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков	2 131	3 080
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	593	21
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	171	128
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	95	115
Прочие обязательства	79	171
Итого прочие обязательства	3 820	4 409

Резервы на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков включают резерв на выплату премий и годового бонуса в размере 1 618 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 2 606 млн руб.), резерв под оплату неиспользованных отпусков в размере 513 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 474 млн руб.).

18. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств представлен ниже:

	<i>Резервы по прямому возмещению убытков</i>	<i>Прочие резервы – оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	296	169	465
Создание (восстановление) резервов	1 615	(152)	1 463
Использование резервов	(214)	(2)	(216)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 697	15	1 712
Создание (восстановление) резервов	247	(3)	244
Использование резервов	(2)	(4)	(6)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 942	8	1 950

18. Резервы – оценочные обязательства (продолжение)

В составе резервов по прямому возмещению убытков включены резервы:

- под невозмещаемые страховщиком виновника судебные издержки по прямому возмещению убытков по ОСАГО по договорам, в которых Группа выступает страховщиком потерпевшего;
- по «нулевым» требованиям по прямому возмещению убытков;
- сюрвейерских расходов по прямому возмещению убытков.

Изменение данного резерва, а также фактически понесенные в периоде невозмещаемые судебные издержки признаются в составе прочих расходов по страхованию (примечание 25).

Прочие резервы – оценочные обязательства представлены резервами по судебным искам, а также резервами под обеспечение выданных финансовых гарантий.

19. Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в течение 2017 года:

	<i>1 января 2017 года</i>	<i>Денежные потоки</i>	<i>Изменение валютных курсов</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Займы и прочие привлеченные средства	7 423	(2 988)	-	148	4 583
Дивиденды к выплате	-	(29)	-	29	-
Выпущенные облигации	3 717	(2 514)	-	4	1 207
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	419	(307)	(8)	-	104
Итого обязательств, обусловленных финансовой деятельностью	11 559	(5 838)	(8)	181	5 894

20. Капитал

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

	<i>Количество выпущенных акций (штук)</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновен- ных акций (млн руб.)</i>	<i>Поправка на инфляцию</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2016 года	2 500 000 000	17 500	877	(16)	18 361
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 500 000 000	17 500	877	(16)	18 361
По состоянию на 31 декабря 2017 года	2 500 000 000	17 500	877	(16)	18 361

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальная стоимость каждой акции составляет 7 рублей (на 31 декабря 2016 года: 7 рублей). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены. 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 (финансовой) отчетности Материнской компании, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года распределяемые резервы, представленные нераспределенной прибылью и резервами переоценки, отраженными в составе капитала, согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Материнской компании, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета, составили 39 813 млн руб., прибыль за 12 месяцев 2017 года составила 10 750 млн руб. (2016 год: распределяемые резервы составили 29 114 млн руб., прибыль за год 14 650 млн руб.).

20. Капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма нераспределяемых резервов Материнской компании, согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Материнской компании, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета, составила 22 186 млн руб. (2016 год: 22 186 млн руб.). Нераспределяемые резервы представляют собой уставный капитал Материнской компании и 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. Резервный 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 ОСБУ.

Изменение прочих статей капитала включает следующие позиции:

	<i>Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв перео- ценки основных средств</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Накоп- ленное влияние курсовых разниц</i>	<i>Итого</i>	
<i>Резерв- ный капитал</i>						
По состоянию на 1 января 2016 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 иностранных операций	-	-	-	-	(422)	(422)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	3 805	42	2 606	(18)	(410)	6 025
Переоценка зданий	-	-	10	-	-	10
Налоговый эффект переоценки зданий	-	-	(2)	-	-	(2)
Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	175	-	-	-	175
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированным в состав прибыли или убытка	-	60	-	-	-	60
Налоговый эффект от чистой прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(47)	-	-	-	(47)
Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по пенсионному плану	-	-	-	14	-	14
Курсовые разницы, возникшие при пересчете иностранных операций	-	-	-	-	(310)	(310)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	3 805	230	2 614	(4)	(720)	5 925

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

20. Капитал (продолжение)

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.

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.

21. 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 2017 года, составляла 64 133 млн руб. (на 31 декабря 2016 года: 53 870 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 «В» по шкале Standard&Poor's Банка СОИОЗ (АО)). Понижение рейтинга Материнской компании 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.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года Группой в полной мере соблюдены все внешние нормативные требования в отношении маржи платежеспособности, в отношении структуры, качества и стоимости активов (покрытые страховых резервов и собственных средств) по страховым компаниям Группы и в отношении нормативов Банка России, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П») по дочернему Банку СОИОЗ (АО).

21. Достаточность капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет фактической маржи платежеспособности по Материнской компании, выполненный по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Нормативный размер маржи платежеспособности	11 142	13 161
Фактический размер маржи платежеспособности	48 906	41 813
Отклонение фактического размера от нормативного	37 765	28 652
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного, %	439%	318%
Нижняя граница отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного, %	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Базовый капитал	7 942	7 832
Дополнительный капитал	3 041	3 558
Собственные средства (капитал)	10 983	11 390
Активы, взвешенные с учетом риска	76 069	78 209
Норматив Н1.1 (%)	10,48%	10,05%
Норматив Н1.2 (%)	10,48%	10,05%
Норматив Н1.0 (%)	14,40%	14,56%

22. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование

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

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год (после реклассифи- кации)</i>
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования, по страхованию иному, чем страхование жизни	85 803	92 234
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование, по страхованию иному, чем страхование жизни	4 954	4 979
Изменение резерва незаработанной премии	3 757	(2 859)
Возврат премий	(1 592)	(1 383)
Итого заработанные премии по операциям страхования, иного, чем страхование жизни	92 922	92 971
Страховые премии по операциям страхования, сострахования жизни	10 363	5 959
Изменение математического резерва по договорам страхования жизни	(9 207)	(4 421)
Итого заработанные премии по операциям страхования и сострахования жизни	1 156	1 538
Итого заработанные страховые премии по операциям страхования и сострахования	94 078	94 509

22. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование (продолжение)

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

	2017 год	2016 год
Премии, переданные в перестрахование	10 718	12 105
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	884	2 814
Возврат премий, переданных в перестрахование	(397)	(156)
Итого страховые премии, переданные в перестрахование, по договорам страхования, иного, чем страхование жизни	11 205	14 763
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	7	4
Итого страховые премии, переданные в перестрахование, по договорам страхования жизни	7	4
Итого страховые премии, переданные в перестрахование	11 212	14 767

23. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование

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

	2017 год	2016 год (после реклассифи- кации)
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	43 902	40 320
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2 239	3 680
Списание (восстановление) дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	245	(14)
Итого выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования, иного, чем страхование жизни	46 386	43 986
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	89	91
Выкупные суммы	328	228
Итого выплаты по договорам страхования жизни	417	319
Итого выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	46 803	44 305

Изменение резервов убытков представлено ниже:

	2017 год	2016 год (после реклассифика- ции)
Изменение резерва убытков	4 259	(2 672)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	147	5
Итого изменение резервов убытков	4 406	(2 667)

Расходы по урегулированию убытков состоят из следующих позиций:

	2017 год	2016 год
Прямые расходы, в том числе:	1 673	1 335
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	951	791
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	656	536
прочие расходы	66	8
Косвенные расходы, в том числе:	970	1 124
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	948	1 105
прочие расходы	22	19
Итого расходов по урегулированию убытков, брутто-перестрахование	2 643	2 459
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	(90)	(36)
Итого расходов по урегулированию убытков нетто-перестрахование	2 553	2 423

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков представлено ниже:

	2017 год	2016 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(3 299)	413
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	65
Итого изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(3 297)	478

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

	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Доходы за вычетом расходов от регрессов и суброгаций	3 691	4 328
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(101)	(112)
Доходы за вычетом расходов, связанные с получением годных остатков	470	419
Доля перестраховщиков в доходах за вычетом расходов, связанных с получением годных остатков	(1)	(4)
Итого доходы от регрессов, суброгаций, доходы за вычетом расходов, связанные с получением годных остатков, нетто-перестрахование	4 059	4 631

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

	2017 год	2016 год
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(206)	(723)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	51	74
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	42	161
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	(1)
Итого изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, нетто-перестрахование	(113)	(489)

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

	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Расходы по ведению операций по договорам страхования жизни	972	651
Расходы по заключению договоров страхования иного, чем страхование жизни		
Вознаграждение страховым агентам, брокерам	11 696	12 506
Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	2 910	3 288
Перестраховочные комиссии перестрахователям	406	421
Перестраховочные комиссии по передаче договоров в перестрахование	(567)	(631)
Отчисления от страховых премий	734	880
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	150	36
Итого	15 329	16 500
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		
Изменение отложенных аквизиционных расходов	740	(1 388)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(1)	(31)
Итого	739	(1 419)
Итого расходы по ведению страховых операций, нетто-перестрахование	17 040	15 732

Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды включают в себя отчисления в государственный пенсионный фонд в сумме 491 млн руб. (2016 год: 453 млн руб.).

25. Прочие доходы и расходы по страхованию

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

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	3 487	1 944
Прочие доходы	89	26
Итого прочие доходы по страхованию	3 576	1 970

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

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год (после реклассификации)</i>
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4 390	2 103
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	1 028	2 009
Прочие расходы	99	103
Итого прочие расходы по страхованию	5 517	4 215

26. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы состоят из следующих позиций:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы по кредитам клиентам, в том числе	6 282	6 738
кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде	6 224	6 662
дебиторская задолженность по финансовой аренде	58	76
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 912	8 640
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 642	3 101
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 871	3 102
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 058	880
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	798	558
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	536	993
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	7	6
Итого процентные доходы	15 194	15 378

Процентные расходы состоят из следующих позиций:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	(2 982)	(2 876)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(409)	(568)
Задолженность перед Агентством по страхованию вкладов	(327)	(760)
Задолженность по сделкам «РЕПО»	(170)	(218)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(5)	(27)
Итого процентные расходы	(3 893)	(4 449)

27. 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 2017 год и за 2016 год представлена ниже:

	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 219	1 288
Производные финансовые инструменты	62	8
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(472)	925
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	809	2 221

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год и 2016 год представлена ниже:

	2017 год	2016 год
Долговые ценные бумаги	38	20
Долевые ценные бумаги	(6)	124
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	32	144

28. 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:

	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Заработная плата и бонусы	6 616	6 592
Расходы по социальному страхованию	1 683	1 603
Прочие расходы по расчетам с сотрудниками	324	227
Расходы, отраженные в отношении пенсионного плана с установленными выплатами	10	10
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	8 633	8 432
Амортизационные отчисления по основным средствам (примечание 12)	896	908
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	93	87
Амортизация	989	995
Расходы по операционной аренде (основных средств)	2 207	2 039
Расходы на информационные технологии	1 578	1 246
Реклама и маркетинг	980	980
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	724	629
Убыток от переоценки основных средств	528	216
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	498	432
Услуги банков	402	485
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	339	412
Юридические и консультационные услуги	305	358
Командировочные и сопутствующие расходы	132	125
Расходы на создание (восстановление) резервов – оценочных начислений	80	(128)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств	78	86
Представительские расходы	33	27
Расходы по страхованию	23	29
Штрафные санкции	6	6
Прочее	640	561
Общие и административные расходы	8 553	7 503

Расходы по социальному страхованию включают отчисления в государственный пенсионный фонд в сумме 1 003 млн руб. (2016 год: 949 млн руб.).

29. Прочие доходы

Прочие доходы состоят из следующих позиций:

	2017 год	2016 год
Доходы за вычетом расходов по медицинским услугам	1 686	1 564
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию	668	672
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	343	198
Комиссионные доходы от доверительного управления активами	285	261
Дивиденды и доходы от участия	149	60
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов по условным обязательствам	6	25
Прочие доходы	160	54
Итого прочие доходы	3 297	2 834

30. 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.

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнской компании	10 389	13 298
Средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций (млн штук)	2 499	2 499
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	4,16	5,32

31. 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. Общее собрание акционеров принимает решения в пределах своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и Уставом Материнской компании.

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

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление Материнской компании, а также соответствующие органы управления дочерних компаний несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Группе, соответствующих характеру и масштабу её операций.

31. Управление рисками (продолжение)

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.

В компаниях Группы разработана система 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 сталкиваются компании Группы, 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 внутренних стандартов осуществляется в том числе с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренними аудиторами (Службой внутреннего аудита). Внутренние аудиторы (Служба внутреннего аудита) независимы от руководства компаний Группы и подотчетны непосредственно Совету директоров (Наблюдательному совету, Совету). Результаты проверок внутренних аудиторов (Службы внутреннего аудита) обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности, выполнение бизнес-процессов и функций. Отчет о результатах проверок, выявленных недостатках и ходе выполнения корректирующих мероприятий доводится до сведения Комитета по аудиту, Совета директоров и высшего руководства Материнской компании и соответствующих компаний Группы.

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;

31. Управление рисками (продолжение)

- 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 (внутренним аудиторам), 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.

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.

31. Управление рисками (продолжение)**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 и ответственности;
- медицинское страхование и страхование от несчастных случаев;
- прочее страхование, иное чем страхование жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование);
- страхование жизни.

Страховой риск

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

Коэффициент убыточности (нетто) равен отношению произошедших убытков и расходов на урегулирование убытков (нетто-перестрахование) к заработанной премии (нетто-перестрахование) по договорам страхования за вычетом убытков от обесценения дебиторской задолженности. Комбинированный коэффициент (нетто) равен отношению произошедших убытков, расходов и доходов по заключению договоров страхования (нетто-перестрахование), 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 (нетто-перестрахование) за вычетом убытков от обесценения дебиторской задолженности.

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент рассчитывается только по страховым компаниям Группы. Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент Группы имеют следующие значения:

	2017 год	2016 год (после реклассификации)
Коэффициент убыточности, нетто	57,5%	51,2%
Комбинированный коэффициент, нетто	90,8%	84,3%

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.

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.

31. Управление рисками (продолжение)

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.

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 2017 года			31 декабря 2016 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)	37 724	(99)	37 625	41 615	(97)	41 518
Транспортное страхование (кроме КАСКО и ОСАГО)	13 992	(5 940)	8 052	12 327	(4 541)	7 786
Страхование от огня и других опасностей и страхование строительных рисков	15 518	(6 503)	9 015	12 788	(5 598)	7 190
Личное страхование	5 719	(628)	5 091	5 515	(539)	4 976
Страхование жизни	16 708	(8)	16 700	7 535	(1)	7 534
Итого (примечание 14)	89 661	(13 178)	76 483	79 780	(10 776)	69 004

31. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация страховых резервов представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Доля перестраховщиков в		Страховые	Доля перестраховщиков в		Страховые
	Страховые резервы	страховых резервах	резервы, нетто	Страховые резервы	страховых резервах	резервы, нетто
Россия	77 356	(9 707)	67 649	66 674	(7 809)	58 865
Прочие страны	8 037	(2 254)	5 783	8 138	(1 890)	6 248
Еврозона	4 268	(1 217)	3 051	4 968	(1 077)	3 891
Итого (примечание 14)	89 661	(13 178)	76 483	79 780	(10 776)	69 004

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 Евроне 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, в сумме непризнанных договорных обязательств и в сумме условных обязательств.

Максимальная подверженность Группы кредитному риску в отношении договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года равна суммам, отраженным в примечании 33.

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

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»).

31. Управление рисками (продолжение)

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. Ежегодно устанавливаются лимиты кредитного риска на банки и эмитентов. Мониторинг лимитов происходит на регулярной 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. 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.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также условия финансирования, обеспечивающие защиту интересов Банка, являлись основными факторами при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам, 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 продукта. По указанным договорам Банк несет риски, оценка которых заключается не только в оценке кредитного риска, связанного с экономическими показателями финансово-хозяйственной деятельности клиентов, но и с оценкой риска неисполнения клиентом гарантируемых обязательств. Выявленные риски 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 коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую квартальную дату.

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.

31. Управление рисками (продолжение)

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.

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

- финансовые активы с рейтингом от AAA до BBB (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом, рассматриваются в качестве активов с высоким кредитным качеством;
- финансовые активы с рейтингом от BB до B, а также 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.

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.

31. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов (за вычетом резерва) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Высокое качество	Стандарт- ное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	12 008	3 437	8	-	-	15 453
Денежные средства в кассе	1 219	-	-	-	-	1 219
Расчетные счета	815	2 641	4	-	-	3 460
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	2 274	-	-	-	-	2 274
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	7 700	621	-	-	-	8 321
Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	175	-	-	-	175
Денежные средства в пути	-	-	4	-	-	4
Обязательные резервы в Банке России	487	-	-	-	-	487
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 058	25 197	14	-	-	26 269
Депозиты в российских банках	-	24 055	14	-	-	24 069
Депозиты в иностранных банках	1 058	1 142	-	-	-	2 200
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 914	3 237	-	1 301	7 462
Долговые ценные бумаги	-	1 443	-	-	-	1 443
Займы выданные	-	626	1 685	-	1 301	3 612
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	345	1	-	-	346
Задолженность за реализованные акции	-	-	1 343	-	-	1 343
Прочее	10	500	208	-	-	718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	25 612	34 380	99	-	-	60 091
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 147	34 380	99	-	-	42 626
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 757	-	-	-	2 757
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	6	69	-	-	75
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	3 923	30	-	-	3 970
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 112	414	-	-	-	3 526
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	847	3 075	-	-	-	3 922
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	32	-	-	-	32
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	866	5 104	-	-	-	5 970
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	402	11 949	-	-	-	12 351
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 903	7 120	-	-	-	10 023

31. Управление рисками (продолжение)

	Высокое качество	Стандарт- ное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индивиду- ально обесцен- енные	Итого
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 848	-	-	-	-	16 848
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 621	-	-	-	-	15 621
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 227	-	-	-	-	1 227
производные финансовые инструменты	617	-	-	-	-	617
Кредиты клиентам	-	30 930	4 751	1 899	3 971	41 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 576	4 339	858	-	-	14 773
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы, в том числе:	9 576	4 238	858	-	-	14 672
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	128	-	-	-	128
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1	-	-	-	1
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	352	555	-	-	907
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 002	-	-	-	-	8 002
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	192	-	-	-	192
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	311	-	-	-	311
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	305	-	-	-	305
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 322	2 809	-	-	-	4 131
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	252	140	303	-	-	695
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе:	-	101	-	-	-	101
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	101	-	-	-	101
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 568	238	351	-	118	4 275
финансовые активы, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы, в том числе:	2 452	238	351	-	118	3 159
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 303	-	-	-	-	2 303
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	83	-	-	-	83
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	149	155	-	-	-	304
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	351	-	118	469
финансовые активы, удерживаемые для погашения, переданные без прекращения признания, в том числе:	1 116	-	-	-	-	1 116
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 116	-	-	-	-	1 116

31. Управление рисками (продолжение)

	Высокое качество	Стандарт- ное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 102	10 166	2 062	3 705	42	17 077
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования, в том числе по расчетам с агентами и брокерами	-	7 837	472	1 845	42	10 196
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	219	338	912	184	-	1 653
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	820	29	327	342	-	1 518
Дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	63	-	300	-	-	363
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	13	868	-	881
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	1 867	32	466	-	2 365
Прочая дебиторская задолженность	-	95	6	-	-	101
Доля перестраховщиков в резервах убытков	8 596	501	195	-	-	9 292
Прочие финансовые активы	-	-	636	-	-	636

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов (за вычетом резерва) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Высокое качество	Стандарт- ное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индиви- дуально обесцен- енные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	12 266	13 022	195	-	-	25 483
Денежные средства в кассе	1 911	-	13	-	-	1 924
Расчетные счета	729	3 491	180	-	-	4 400
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	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	-	1 275	-	-	-	1 275
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:	1 103	24 437	481	-	-	26 021
Депозиты в российских банках	-	23 681	82	-	-	23 763
Депозиты в иностранных банках	1 103	756	399	-	-	2 258
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	230	1 492	5 256	-	-	6 978
Долговые ценные бумаги	-	1 437	-	-	-	1 437
Займы выданные	-	-	3 867	-	-	3 867
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	230	55	-	-	-	285
Задолженность за реализованные акции	-	-	1 343	-	-	1 343
Прочее	-	-	46	-	-	46
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
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	1 003	-	-	-	1 008
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	148	-	-	148
долевые 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

31. Управление рисками (продолжение)

	Высокое качество	Стандарт- ное качество	Ниже стандар- тного качества	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индивиду- ально обесцен- енные	Итого
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 175	-	-	-	-	12 175
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 507	-	-	-	-	11 507
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	668	-	-	-	-	668
производные финансовые инструменты	184	-	-	-	-	184
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
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	199	-	-	-	199
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1	-	-	-	1
долевые 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
финансовые активы, удерживаемые для погашения, переданные без прекращения признания, в том числе:	1 698	-	-	-	-	1 698
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 698	-	-	-	-	1 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 624	7 383	3 448	3 567	-	16 022
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования, в т. ч. по расчетам с агентами и брокерами	-	7 230	394	2 218	-	9 842
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	444	31	811	196	-	1 482
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	738	9	232	300	-	1 279
Дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	442	4	33	-	-	479
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	9	841	-	850
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	1 952	12	-	1 964
Прочая дебиторская задолженность	-	109	17	-	-	126
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5 372	418	175	-	-	5 965
Прочие финансовые активы	-	-	480	-	-	480

31. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ индивидуально обесцененных активов:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 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	5 503	(1 532)	3 971	1 700	(990)	710
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 962	(1 661)	1 301	447	(447)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151	(151)	-	151	(151)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	138	(20)	118	264	(28)	236
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	63	(21)	42	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	(4)	-	4	(4)	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года индивидуально обесцененные активы, представленные в таблице выше, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 после реклассификации:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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:	2 433	1 272	2 453	1 114
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования, в т. ч.				
по расчетам с агентами и брокерами	1 345	500	1 957	261
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	180	4	112	84
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	307	35	215	85
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	243	625	169	672
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	358	108	-	12
Кредиты клиентам, просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе	1 281	618	877	1 120

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.

Основным риском ликвидности, которому подвергается страховой сегмент Группы, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с необходимостью оплаты страховых убытков.

31. Управление рисками (продолжение)

Управление риском ликвидности осуществляется через систему управления денежными потоками. основополагающим принципом инвестиционной деятельности является принцип сбалансированности активов и обязательств в разрезе валютных позиций и сроков. Данный принцип реализуется через формирование прогнозной структуры активов, которая соответствует прогнозной структуре пассивов (обязательства и капитал) по срокам исполнения обязательств и валютным позициям. С этой целью производится перспективное прогнозирование поступлений и платежей компании с использованием разнообразных методов, включая методы математической статистики и математического моделирования, и построения на период планирования прогноза изменений структуры обязательств, основную часть которых составляют страховые резервы и капитал, в разрезе валютных позиций и сроков исполнения обязательств.

В страховом сегменте Группы структура размещения инвестиционных активов в краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от года до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет) финансовые инструменты формируется с учетом временной структуры страховых резервов и обязательств. Контроль за сбалансированностью активов и обязательств в разрезе валютных позиций и сроков осуществляется на регулярной основе.

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.

31. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 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 неопреде- ленный срок</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 453	-	-	-	-	-	15 453
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	487	487
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 372	9 908	9 969	-	-	20	26 269
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 283	4 617	1 514	48	-	-	7 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 855	36 591	4 128	4 131	6 386	-	60 091
Кредиты клиентам	2 584	14 257	11 810	5 157	5 843	1 900	41 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	786	2 121	4 709	401	5 720	1 036	14 773
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>101</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>101</i>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 216	162	2 310	587	-	-	4 275
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<i>1 116</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 116</i>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 156	4 256	655	9	1	-	17 077
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 582	4 720	2 508	346	136	-	9 292
Прочие финансовые активы	626	10	-	-	-	-	636
Итого финансовые активы	50 913	76 642	37 603	10 679	18 086	3 443	197 366
Обязательства							
Задолженность по сделкам "РЕПО"	1 211	-	-	-	-	-	1 211
Средства, привлеченные от кредитных организаций	41	-	-	-	-	-	41
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	13 230	9 999	22 340	-	77	-	45 646
Страховые резервы	10 097	13 373	16 805	4 952	3 606	-	48 833
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 975	542	2	-	-	-	7 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	68	27	16	-	1 206	-	1 317
Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	4 583	-	-	-	4 583
Резервы – оценочные обязательства	466	963	487	32	2	-	1 950
Прочие финансовые обязательства	557	194	-	-	-	-	751
Итого финансовые обязательства	32 645	25 098	44 233	4 984	4 891	-	111 851
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	18 268	51 544	(6 630)	5 695	13 195	3 443	85 515
Совокупный избыток ликвидности	18 268	69 812	63 182	68 877	82 072	85 515	-
Потенциальные будущие финансовые обязательства							
Гарантии выданные	1 217	-	-	-	-	-	1 217
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	3 781	-	-	-	-	-	3 781
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	1 099	-	-	-	-	-	1 099
Арендные обязательства	45	112	289	275	-	-	721
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	6 142	112	289	275	-	-	6 818

31. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 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	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	529	6 445	-	4	-	-	6 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 251	20 418	7 846	32	4 157	-	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
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 406	-	-	-	-	-	4 406
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	2 514	1 012	2 567	1 144	120	-	7 357
финансовые активы, переданные без прекращения признания	1 698	-	-	-	-	-	1 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 973	4 019	30	-	-	-	16 022
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 102	2 802	926	102	33	-	5 965
Прочие финансовые активы	417	63	-	-	-	-	480
Итого финансовые активы	61 880	65 382	30 544	5 682	12 840	3 568	179 896
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	11 081	10 171	9 232	1 862	2 731	-	35 077
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 424	1 243	15	-	-	-	6 682
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	510	775	401	26	-	-	1 712
Прочие финансовые обязательства	588	297	9	-	-	-	894
Итого финансовые обязательства	35 620	15 895	39 231	8 251	4 566	-	103 563
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	26 260	49 487	(8 687)	(2 569)	8 274	3 568	76 333
Совокупный избыток ликвидности	26 260	75 747	67 060	64 491	72 765	76 333	-
Потенциальные будущие финансовые обязательства							
Гарантии выданные	1 127	-	-	-	-	-	1 127
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	4 703	-	-	-	-	-	4 703
Обеспечение исполнений обязательств по контрактам	863	-	-	-	-	-	863
Аккредитивы	-	510	-	-	-	-	510
Арендные обязательства	107	256	294	290	157	-	1 104
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	6 800	766	294	290	157	-	8 307

31. Управление рисками (продолжение)

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

Средства, привлеченные от физических и юридических лиц, распределены в таблице по анализу ликвидности в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине стабильных остатков на счетах клиентов.

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 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков к погашению.

	<i>От 3</i>					
	<i>До 3</i>	<i>месяцев</i>	<i>От 1 года</i>	<i>От 3 до</i>	<i>Свыше</i>	
	<i>месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>до 3 лет</i>	<i>5 лет</i>	<i>5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность по сделкам «РЕПО»	1 211	-	-	-	-	1 211
Средства, привлеченные от кредитных организаций	41	-	-	-	-	41
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	39 120	6 680	5 227	13	87	51 127
Страховые резервы	10 097	13 417	18 109	5 710	6 725	54 058
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 975	542	2	-	-	7 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	102	129	281	265	3 726	4 503
Средства, привлеченные от государственных организаций	44	131	5 208	-	-	5 383
Резервы - оценочные обязательства	466	963	487	32	2	1 950
Прочие финансовые обязательства	557	194	-	-	-	751
Итого балансовые финансовые обязательства	58 613	22 056	29 314	6 020	10 540	126 543
Гарантии выданные	1 217	-	-	-	-	1 217
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	3 781	-	-	-	-	3 781
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	1 099	-	-	-	-	1 099
Арендные обязательства	45	112	289	275	-	721
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	6 142	112	289	275	-	6 818

31. Управление рисками (продолжение)

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.

	<i>От 3</i>					
	<i>До 3</i>	<i>месяцев</i>	<i>От 1 года</i>	<i>От 3 до</i>	<i>Свыше</i>	
	<i>месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>до 3 лет</i>	<i>5 лет</i>	<i>5 лет</i>	<i>Итого</i>
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	11 121	10 178	10 013	2 177	8 447	41 936
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	5 424	1 243	15	-	-	6 682
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
Резервы - оценочные обязательства	510	775	401	26	-	1 712
Прочие финансовые обязательства	588	297	9	-	-	894
Итого балансовые финансовые обязательства	60 447	14 503	21 361	7 646	14 087	118 044
Гарантии выданные	1 127	-	-	-	-	1 127
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	4 703	-	-	-	-	4 703
Обеспечение исполнений обязательств по контрактам	863	-	-	-	-	863
Аккредитивы	-	510	-	-	-	510
Арендные обязательства	107	256	294	290	157	1 104
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	6 800	766	294	290	157	8 307

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 договорных недисконтированных обязательств в категории «до года».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<i>31 декабря</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
До востребования и менее 1 месяца	7 547	7 031
От 1 до 3 месяцев	6 925	2 619
От 3 до 12 месяцев	14 667	10 743
От 1 года до 5 лет	31	832
Средства физических лиц (примечание 13.2)	29 170	21 225

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 комплексной политики, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Группы. Политика определяет структуру распределения активов и лимитов в портфеле; показатели диверсификации по типу инструмента; устанавливает пределы чистого риска по каждому контрагенту или группе контрагентов и порядок мониторинга концентрации риска. Группа также использует операции хеджирования для управления рыночным риском; информирует надзорные органы о рыночных рисках и нарушениях; следит за соблюдением политики в отношении рыночного риска и пересматривает ее на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре; периодически оценивает потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и нормы в отношении ограничения убытков (устанавливаются ограничения на размер максимально допустимого убытка «Stop-Loss» и максимальной прибыли «Take-profit»).

31. Управление рисками (продолжение)

(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.

Валютный риск представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Группы мобилизовать средства в валюте для выполнения своих обязательств. Управление валютным риском осуществляется с целью соблюдения сбалансированной валютной позиции между активами и обязательствами, выраженными в одной валюте.

Управления активами и обязательствами Группы осуществляется через 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.

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

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

Ежегодно Совет директоров Материнской компании утверждает норматив открытой валютной позиции. Исходя из установленного норматива, а также с учетом текущей валютной структуры страховых резервов и обязательств компании формируется структура размещения инвестиционных активов в различные валюты. Мониторинг соблюдения норматива проводится на регулярной основе.

Компании Группы придерживаются 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.

31. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска для Группы по состоянию на 31 декабря 2017 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	12 476	2 276	290	411	15 453
Обязательные резервы в Банке России	487	-	-	-	487
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 057	1 349	365	498	26 269
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 133	38	102	189	7 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	47 951	11 566	543	31	60 091
Кредиты клиентам	39 690	1 798	1	62	41 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 729	1 184	2 448	412	14 773
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	-	-	-	101	101
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	4 250	-	25	-	4 275
<i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	1 116	-	-	-	1 116
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 029	3 737	824	487	17 077
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 195	3 310	697	90	9 292
Прочие финансовые активы	632	3	1	-	636
Итого финансовые активы	164 629	25 261	5 296	2 180	197 366
Обязательства					
Задолженность по сделкам "РЕПО"	1 116	-	-	95	1 211
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	41	-	-	41
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	38 484	3 695	3 279	188	45 646
Страховые резервы	33 684	11 567	2 707	875	48 833
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 128	3 632	550	209	7 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 317	-	-	-	1 317
Средства, привлеченные от государственных организаций	4 583	-	-	-	4 583
Резервы – оценочные обязательства	1 950	-	-	-	1 950
Прочие финансовые обязательства	673	62	5	11	751
Итого финансовые обязательства	84 935	18 997	6 541	1 378	111 851
Нетто-позиция	79 694	6 264	(1 245)	802	85 515
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 448)	520	928	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	78 246	6 784	(317)	802	85 515
Потенциальные будущие финансовые обязательства					
Гарантии выданные	1 217	-	-	-	1 217
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	3 406	359	16	-	3 781
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	1 099	-	-	-	1 099
Арендные обязательства	721	-	-	-	721
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	6 443	359	16	-	6 818

31. Управление рисками (продолжение)

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	16 866	7 063	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	6 801	9	11	157	6 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения 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: <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	9 009	1 939	841	583	12 372
	4 213	-	-	193	4 406
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	7 164	171	22	-	7 357
	1 698	-	-	-	1 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 528	3 364	832	298	16 022
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 984	2 044	672	265	5 965
Прочие финансовые активы	476	3	-	1	480
Итого финансовые активы	148 675	24 922	3 955	2 344	179 896
Обязательства					
Задолженность по операциям "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	23 024	8 329	2 769	955	35 077
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 887	1 506	189	100	6 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 009	134	-	-	4 143
Средства, привлеченные от государственных организаций	7 423	-	-	-	7 423
Резервы-оценочные обязательства	1 712	-	-	-	1 712
Прочие финансовые обязательства	845	41	5	3	894
Итого финансовые обязательства	80 688	17 246	4 332	1 297	103 563
Нетто-позиция	67 987	7 676	(377)	1 047	76 333
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6)	-	6	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	67 981	7 676	(371)	1 047	76 333
Потенциальные будущие финансовые обязательства					
Гарантии выданные	1 127	-	-	-	1 127
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	4 665	24	14	-	4 703
Обеспечение исполнений обязательств по контрактам	863	-	-	-	863
Аккредитивы	-	-	510	-	510
Арендные обязательства	1 104	-	-	-	1 104
Итого потенциальные будущие финансовые обязательства	7 759	24	524	-	8 307

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 2017 года и 31 декабря 2016 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.

31. Управление рисками (продолжение)

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

<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>			<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Изменение в переменных параметрах</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Изменение в переменных параметрах</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Долл. США	+10%	626	501	+10%	768	614
Евро	+10%	(125)	(100)	+10%	(38)	(30)
Долл. США	-10%	(626)	(501)	-10%	(768)	(614)
Евро	-10%	125	100	-10%	38	30

(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.

Изменение рыночных процентных ставок прямо отражается на доходности инвестиционного портфеля Группы. Для управления процентным риском проводится среднесрочный и долгосрочный анализ рыночных тенденций и последующее моделирование с целью формирования оптимального по дюрации инвестиционного портфеля. Управление уровнем дюрации и своевременная ребалансировка инвестиционного портфеля позволяют нивелировать процентный риск и получить дополнительный инвестиционный доход.

В таблице ниже представлен анализ влияния возможных 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.

	<i>31 декабря 2017 года</i>			<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Изменение доходности</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Изменение доходности</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
<i>Еврооблигации</i>						
Положительное изменение	+1%	60	48	+1%	61	49
Отрицательное изменение	-1%	(60)	(48)	-1%	(61)	(49)
<i>Государственные, муниципальные и корпоративные облигации</i>						
Положительное изменение	+1%	576	461	+1%	308	246
Отрицательное изменение	-1%	(576)	(461)	-1%	(308)	(246)

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.

	<i>31 декабря 2017 года</i>			<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Изменение доходности</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Изменение доходности</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
<i>Еврооблигации</i>						
Положительное изменение	+1%	32	26	+1%	26	20
Отрицательное изменение	-1%	(32)	(26)	-1%	(26)	(20)
<i>Государственные, муниципальные и корпоративные облигации</i>						
Положительное изменение	+1%	96	77	+1%	84	67
Отрицательное изменение	-1%	(96)	(77)	-1%	(84)	(67)

31. Управление рисками (продолжение)

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 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Влияние на прибыль до налогообло- жения		Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообло- жения		Влияние на капитал
Изменение доходности	Изменение доходности	Изменение доходности	Изменение доходности	Изменение доходности	Изменение доходности	Изменение доходности
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях						
Положительное изменение	+1%	255	204	+1%	247	198
Отрицательное изменение	-1%	(255)	(204)	-1%	(247)	(198)
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Положительное изменение	+1%	47	38	+1%	49	39
Отрицательное изменение	-1%	(47)	(38)	-1%	(49)	(39)

(3) Ценовой риск

Ценовой риск Группы связан с финансовыми активами и обязательствами, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен. 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.

Управление такими рисками осуществляется путем установления целей и ограничений в отношении инвестиций и контроля за ними, создания планов диверсификации, лимитов в отношении инвестиции и ограничениями на размер максимально допустимого убытка «Stop-Loss» и максимальной прибыли «Take-profit».

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 2017 года цены на акции были на 20% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 329 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 1 222 млн руб. меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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 944 млн руб. меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи..

32. 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.

32. 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 2017 года:

	<i>Справедливая стоимость по уровням исходных данных</i>			<i>Итого справедливая стоимость</i>
	<i>Рыночные котировки (уровень 1)</i>	<i>Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)</i>	<i>Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)</i>	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	56 718	1 148	16 848	74 714
финансовые активы, в том числе:	56 718	1 148	16 848	74 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	42 507	736	16 848	60 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	42 507	119	-	42 626
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 757	-	-	2 757
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	69	6	-	75
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 889	81	-	3 970
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 526	-	-	3 526
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 922	-	-	3 922
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	32	-	32
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 970	-	-	5 970
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12 351	-	-	12 351
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 023	-	-	10 023
Производные финансовые активы, в том числе:	-	617	-	617
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	617	-	617
опционы	-	617	-	617
прочие Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	16 848	16 848
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	15 621	15 621
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	1 227	1 227
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	14 211	412	-	14 623
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	128	-	-	128
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1	-	-	1
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	757	-	-	757
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 002	-	-	8 002
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	192	-	-	192
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	412	-	412
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	305	-	-	305
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 131	-	-	4 131
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	695	-	-	695

32. 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			
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	36 775	1 952	12 199	50 926
финансовые активы, в том числе:	36 775	1 952	12 199	50 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	25 136	1 369	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
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 008	-	-	1 008
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	148	-	-	148
долговые 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:	-	-	12 175	12 175
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	11 507	11 507
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	668	668
Производные финансовые активы, в том числе:	-	160	24	184
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	24	24
опционы	-	-	24	24
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	160	-	160
опционы	-	160	-	160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 639	583	-	12 222
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	199	-	-	199
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1	-	-	1
долговые 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

32. 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 2017 года.

	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости,			
в том числе:	1 148		
финансовые активы, в том числе:	1 148		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	736		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	119		
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6	Рыночный подход	подтверждаемые рынком исходные данные
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	81	Метод рынка капитала	Справедливая стоимость котируемых обыкновенных акций эмитента
долговые ценные бумаги иностранных государств	32	Рыночный подход	подтверждаемые рынком исходные данные
Производные финансовые активы, в том числе:	617		
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	617		
опционы	617	Рыночный подход	подтверждаемые рынком исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	412		
долговые ценные бумаги иностранных государств	412	Рыночный подход	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 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:	1 952		
финансовые активы, в том числе:	1 952		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 369		
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
Производные финансовые активы, в том числе:	160		
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	160		
опционы	160	Рыночные данные	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

32. 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 2017 года.

	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 848				
Прочие Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 848				
			<i>Годовой темп роста базового актива</i>	+ 5 п.п. - 5 п.п.	1 716 (984)
		<i>Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств</i>	<i>Годовое среднеквадратическое отклонение базового актива</i>	+ 5 п.п. - 5 п.п.	78 -
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 621		<i>Ставка дисконтирования будущих денежных потоков</i>	+ 1 п.п. - 1 п.п.	(489) 506
			<i>Годовой темп роста базового актива</i>	+ 5 п.п. - 5 п.п.	326 (186)
		<i>Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств</i>	<i>Годовое среднеквадратическое отклонение базового актива</i>	+ 5 п.п. - 5 п.п.	26 4
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 227		<i>Ставка дисконтирования будущих денежных потоков</i>	+ 1 п.п. - 1 п.п.	(37) 39

32. 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.

	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
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				
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 507		Годовой темп роста базового актива	+ 5 п.п.	55
		Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств	Годовое среднеквадратическое отклонение базового актива	- 5 п.п.	(52)
			Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	+ 5 п.п.	(20)
				- 5 п.п.	24
				+ 1 п.п.	(258)
				- 1 п.п.	265
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	668		Годовой темп роста базового актива	+ 5 п.п.	63
		Метод Монте-Карло для базового актива, метод дисконтированных потоков денежных средств	Годовое среднеквадратическое отклонение базового актива	- 5 п.п.	(59)
			Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	+ 5 п.п.	(8)
				- 5 п.п.	7
				+ 1 п.п.	(9)
				- 1 п.п.	9
Производные финансовые активы, в том числе:	24				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	24				
опционы	24	Метод дисконтированных потоков денежных средств	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов в течение 2017 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>
По состоянию на 1 января 2017 года	12 175	24
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(556)	-
Наращенные процентные доходы	1 067	-
Проценты полученные	(1 332)	-
Приобретение	9 398	-
Реализация	(3 904)	(24)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	16 848	-
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 2017 года	(486)	-

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>
По состоянию на 1 января 2016 года	8 036	20
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	515	4
Наращенные процентные доходы	1 076	-
Проценты полученные	(832)	-
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

32. 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 2017 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, в том числе:	5 662	41 034	76 288	122 984	122 015
денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 219	14 234	-	15 453	15 453
денежные средства в кассе	1 219	-	-	1 219	1 219
денежные средства на расчетных счетах	-	3 460	-	3 460	3 460
остатки средств на текущих счетах в Банке России	-	2 274	-	2 274	2 274
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	8 321	-	8 321	8 321
денежные средства, переданные в доверительное управление	-	175	-	175	175
денежные средства в пути	-	4	-	4	4
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	-	26 269	-	26 269	26 269
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	26 269	-	26 269	26 269
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	4 443	-	-	4 443	4 275
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 558	-	-	3 558	3 419
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	86	-	-	86	83
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	310	-	-	310	304
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	489	-	-	489	469
кредиты клиентам	-	-	42 352	42 352	41 551
займы, прочие размещенные средства и прочая					
дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	531	6 931	7 462	7 462
долговые ценные бумаги	-	185	1 258	1 443	1 443
займы выданные	-	-	3 612	3 612	3 612
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	346	-	346	346
задолженность за реализованные акции	-	-	1 343	1 343	1 343
прочее	-	-	718	718	718
дебиторская задолженность по операциям					
страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	17 077	17 077	17 077
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	60	60	60
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	60	60	60
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	17 017	17 017	17 017
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	2 365	2 365	2 365
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	10 136	10 136	10 136
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	1 653	1 653	1 653
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 518	1 518	1 518
дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	363	363	363
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	881	881	881

32. 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	-	-	101	101	101
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	8	8	8
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	9 284	9 284	9 284
прочие финансовые активы	-	-	636	636	636
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 243	110	58 795	60 148	61 068
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	50 525	50 525	51 481
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	41	41	41
средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	4 730	4 730	4 583
прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	15 753	15 753	16 476
средства, привлеченные от физических лиц	-	-	28 790	28 790	29 170
сделки репо	-	-	1 211	1 211	1 211
выпущенные долговые ценные бумаги	1 243	110	-	1 353	1 317
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а том числе:	-	-	7 519	7 519	7 519
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	124	124	124
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	7 395	7 395	7 395
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	284	284	284
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	24	24	24
кредиторская задолженность по премиям по договорам, принятым в перестрахование	-	-	22	22	22
кредиторская задолженность по премиям по договорам, переданным в перестрахование	-	-	4 263	4 263	4 263
кредиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	13	13	13
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	2 418	2 418	2 418
прочая задолженность по операциям страхования	-	-	371	371	371
прочие финансовые обязательства	-	-	751	751	751

32. 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				
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, в том числе:	7 933	50 024	70 137	128 094	128 344
денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 924	23 559	-	25 483	25 483
денежные средства в кассе	1 924	-	-	1 924	1 924
денежные средства на расчетных счетах	-	4 400	-	4 400	4 400
остатки средств на текущих счетах в Банке России	-	1 340	-	1 340	1 340
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	16 542	-	16 542	16 542
денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 275	-	1 275	1 275
денежные средства в пути	-	2	-	2	2
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	26 021	-	26 021	26 021
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	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:	-	444	6 534	6 978	6 978
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	-	285	-	285	285
задолженность за реализованные акции	-	-	1 343	1 343	1 343
прочее	-	5	41	46	46
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	16 022	16 022	16 022
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	32	32	32
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	32	32	32
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	15 990	15 990	15 990
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	1 964	1 964	1 964
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	9 810	9 810	9 810
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	1 482	1 482	1 482
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 279	1 279	1 279
дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	479	479	479
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	850	850	850

32. 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	-	-	126	126	126
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
прочие финансовые активы	-	-	480	480	480
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 790	425	62 172	66 387	66 774
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:	-	-	6 682	6 682	6 682
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	30	30	30
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	6 652	6 652	6 652
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	186	186	186
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1	1	1
кредиторская задолженность по премиям по договорам, принятым в перестрахование	-	-	84	84	84
кредиторская задолженность по премиям по договорам, переданным в перестрахование	-	-	3 885	3 885	3 885
кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	5	5	5
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	1 903	1 903	1 903
прочая задолженность по операциям страхования	-	-	588	588	588
прочие финансовые обязательства	-	-	894	894	894

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 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 и кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования и депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности активов.

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости и отнесенных к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 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 – 18,68% по ипотечным кредитам – 13,37% по потребительским кредитам – 16,17% (рубли) (на 31 декабря 2016 года: по автокредитам – 16,19% по ипотечным кредитам – 14,83% по потребительским кредитам – 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 10,41% (рубли) и 5,57% (иностранная валюта) и по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли) (на 31 декабря 2016 года: 13,75% (рубли) и 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,54% (рубли) и 0,93% (иностранная валюта) (на 31 декабря 2016 года: 8,42% (рубли) и 0,97% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 5,95% (рубли) и 0,10% (иностранная валюта) (на 31 декабря 2016 года: 8,90% (рубли) и 0,20% (иностранная валюта).

33. 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.

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.

33. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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 2017 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов	Полные суммы финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	3 889	-	3 889	4 390	-	501
Сделки «РЕПО»	1 217	(1 211)	6	-	-	6

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 активов	Полные суммы финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	7 712	-	7 712	8 138	-	426
Сделки «РЕПО»	6 104	(5 829)	275	-	-	275

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 2017 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»	3 889	Денежные средства и их эквиваленты	3 889	-	6.1
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 211)	Задолженность по сделкам "РЕПО"	(1 211)	-	13.1, 6.6, 6.7

33. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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 консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое 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)	-	13.1, 6.6, 6.7

34. 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 2017-2016 годов и по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 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 по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2017 год и 2016 год представлены ниже:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы						
Кредиты клиентам	2	9	11	8	15	23
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1	495	496	-	293	293
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	908	908	-	363	363
	3	1 412	1 415	8	671	679
Обязательства						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2	86	88	-	112	112
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	415	415	-	256	256
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	139	434	573	151	427	578
Отложенные аквизиционные доходы	-	34	34	-	9	9
	141	969	1 110	151	804	955

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты, выданные связанным сторонам, не являются обесцененными.

	2017 год			2016 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	5	41	46	-	2	2
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	-	(838)	(838)	-	(937)	(937)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	-	1 000	1 000	-	419	419
Доходы от заключения договоров перестрахования	-	90	90	-	96	96
Процентные доходы по кредитам клиентам	1	2	3	5	1	6
Процентные расходы	(6)	(9)	(15)	(10)	(18)	(28)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	(3)	4	1	-	(2)	(2)
Комиссионные доходы	-	31	31	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(4)	(4)	-	-	-
	(3)	317	314	(5)	(439)	(444)

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включало следующее:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие выплаты	(490)	(512)
Расходы по социальному страхованию	(85)	(91)
	(575)	(603)

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

35. 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.

Договорные и условные финансовые обязательства

Ниже приведены договорные и условные финансовые обязательства:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	3 781	4 703
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	1 099	863
Гарантии выданные	1 217	1 127
Арендные обязательства		
- до одного года	157	363
- от одного года до пяти лет	564	584
- более 5 лет	-	157
Аккредитивы	-	510
Договорные и условные финансовые обязательства	6 818	8 307

Суммы, отраженные в таблице в части договорных и условных обязательств, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

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.

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.

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость гарантий выданных составляет 5 млн руб. (на 31 декабря 2016: 3 млн руб.)

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.

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. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа оценила условные обязательства по незавершенным судебным разбирательствам в сумме 263 млн руб. (на 31 декабря 2016 года оценка условных обязательств равна нулю).

36. 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; (в) кредиты и дебиторская задолженность и (г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, в отдельную категорию выделены активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>Удерживаемые до срока погашения</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования</i>	<i>Общая стоимость, отраженная в учете</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	15 453	-	-	15 453
Обязательные резервы в Банке России	-	-	487	-	-	487
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	26 269	-	-	26 269
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	7 462	-	-	7 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	60 091	-	-	-	-	60 091
- ценные бумаги, удерживаемые для торговли	42 626	-	-	-	-	42 626
- ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	16 848	-	-	-	-	16 848
- производные финансовые инструменты	617	-	-	-	-	617
Кредиты клиентам	-	-	41 551	-	-	41 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	14 773	-	14 773
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	101	-	101
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	4 275	-	-	-	4 275
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	1 116	-	-	-	1 116
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	17 077	17 077
Прочие финансовые активы	-	-	636	-	-	636
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-	9 292	9 292
Итого финансовые активы	60 091	4 275	91 858	14 773	26 369	197 366

36. 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 Банке России	-	-	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	-	-	6 978	-	-	6 978
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	12 175	-	-	-	-	12 175
- производные финансовые инструменты	184	-	-	-	-	184
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	-	-	-	-	16 022	16 022
Прочие финансовые активы	-	-	480	-	-	480
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-	5 965	5 965
Итого финансовые активы	38 704	7 357	99 476	12 372	21 987	179 896

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, за исключением страховых резервов и кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, отражаются по амортизированной стоимости.

37. События после отчетной даты

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

Волков М. Ю.
Генеральный директор

