

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
за 2018 год
Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО СК «Сбербанк страхование жизни» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс страховой организации	8
Отчет о финансовых результатах страховой организации	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	15
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	18
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	21



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнест энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету Директоров
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее - «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аudit в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аudit бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аuditу бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Страховую компанию, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать словор, 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;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Страховой компании 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является недопустимым, 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 Страховая компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство ООО СК «Сбербанк страхование жизни» несет ответственность за выполнение Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- ▶ выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с Международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2018 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2018 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия страховых резервов, по состоянию на 31 декабря 2018 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2018 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. порядок расчета страховых резервов Страховой компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- ▶ Мы установили, что в течение 2018 года Страховая компания соблюдала во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Страховой компании.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2018 г. создано Управление внутреннего аудита.
- ▶ Мы установили, что Управление внутреннего аудита Страховой компании подчинено и подотчетно Совету директоров ООО СК «Сбербанк страхование жизни».
- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2018 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.

- ▶ Мы установили, что отчеты Управления внутреннего аудита Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные Управлением внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.
- ▶ Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., Совет директоров и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные Управлением внутреннего аудита.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СК «Сбербанк страхование жизни» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

1 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 января 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700051146.
Местонахождение: 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	58099078	3692

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка д.31Г

Код формы по ОКУД: 0420125
 Годовая (квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	3 825 230	23 332 900
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	45 413 792	47 975 850
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	76 476 549	37 044 352
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	223 755 065	111 461 722
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	4 111 819	3 607 162
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	1 566 844	2 491 672
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховье	13	341 37	21 266
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	93 579	25 784
18	Основные средства	22	19 025	17 945
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	776 686	357 386
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	720 053	1 609 043
21	Отложенные налоговые активы	58	2 652 659	275 192
22	Прочие активы	24	26 756	49 631
23	Итого активов		359 472 194	228 269 905
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	3 568 037	11 890 721
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	315 811 995	184 645 506
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	8 580 526	5 751 039
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	1 972 213	631 952
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	-	-
38	Резервы – оценочные обязательства	34	387 006	480 862
39	Прочие обязательства	35	361 112	132 838
40	Итого обязательств		330 680 890	203 532 918
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	255 000	255 000
42	Добавочный капитал	36	798 000	798 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	12 750	12 750

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		27 725 555	23 671 237
51	Итого капитала		28 791 305	24 736 987
52	Итого капитала и обязательств		359 472 194	228 269 905

Генеральный директор
(должность руководителя)

13.02.2019

Дубровин Виктор Викторович
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	58099078	3692

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка д.31Г

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		177 327 785	101 224 543
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	177 559 323	101 359 679
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	(231 538)	(135 136)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(13 445 866)	(5 231 943)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(12 100 036)	(4 815 586)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	25 900	30 332
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	(1 366 187)	(421 554)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(5 543)	(25 135)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	(131 153 618)	(81 598 127)
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(131 166 489)	(81 588 079)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	12 872	(10 048)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(21 848 272)	(12 441 357)

1	2	3	4	5
4.1	аквизиционные расходы	42	(21 871 894)	(12 454 016)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	23 622	12 659
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	35 828	38 705
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	(370 362)	(806 189)
7	Результат от операций по страхованию жизни		10 545 496	1 185 632
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	2 724 522	413 055
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	3 956 575	715 858
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(20 639)	(44 015)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(1 211 414)	(258 788)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
9	Составившиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(269 206)	(51 037)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(150 105)	(43 109)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	-	-
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		9 745	832
9.4	изменение резервов убытков	45	(128 847)	(8 760)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	-	-
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(1 227 486)	(295 869)
10.1	аквизиционные расходы	46	(1 646 786)	(653 255)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	419 300	357 386
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(46 998)	(177 000)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		1 180 831	(110 851)
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		11 726 327	1 074 781
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	18 482 017	12 355 501
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(17 408 753)	6 057 338

1	2	3	4	5
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 411 847	(1 538 892)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	422 321	(258 068)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		7 907 432	16 615 879
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(1 704 291)	(1 103 661)
24	Процентные расходы	55	(567 569)	142 157
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	74 826	437 819
28	Прочие расходы	57	(135 507)	(528 017)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 332 541)	(1 051 702)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		17 301 217	16 638 958
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(2 921 899)	(3 318 513)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(5 299 367)	(3 263 576)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	2 377 468	(54 937)
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 379 318	13 320 445
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-

1	2	3	4	5
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	-	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		14 379 318	13 320 445

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дубровин Виктор Викторович
(инициалы, фамилия)

13.02.2019

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКФО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	58099078	3692

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОСТОВЛЕННОГО О КАПИТАЛЕ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"

(полное фирменное и сокращенное наименование)
Почтовый адрес
11562, Россия, г. Москва, ул. Наболонка, д.31

Код формы по ОКУД: 0420-127
Головная квартальная
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные активы, выкупленные у акционеро ^в участнико ^в	Резервный капитал	Резерв правления по справедливой стоимости финансовых активов, имеющимся в наличии, а также остатки неплатежеспособных активов	Резерв передачи обязательств по возникшим работническим основным средствам и нематериальным активам	Резерв чрезвычайных денежных потоков	Резерв кредиторской единицы прибыль (непокрытой убытком)			
											1	2	3
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		255 000	798 000		-	12 750					14 550 792	15 616 542
2	Изменения в результате выбытия опубликованных показателей		-	-		-	-	-	-	-			
3	Изменения в учетной политики		-	-		-	-	-	-	-			
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		255 000	798 000		-	12 750		-	-		14 550 792	15 616 542
5	Прибыль (убыток) после налогобложения		-	-		-	-	-	-	-			
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-		-	-	-	-	-			
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав приводимого или убывающего в последующих периодах		-	-		-	-	-	-	-		13 320 445	13 320 445
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий		-	-		-	-	-	-	-			

Номер строки	Наименование показания	Примечание к строкам	Уставный капитал	Собственные средства (фонд)	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв передачи по вознаграждениям работникам по основным средствам и нематериальным активам	Резерв передачи оценки по окончании трудовой деятельности, исключая доходы от продажи	Резерв прибыль (прибытий убытков) и налогами на имущество и недвижимое имущество	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	14
1	переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах									
2	Ликвидационный выпуск акций (законченные выпуски акций участников общества, взятые в долгосрочную линию, принадлежащую обществу)	9	36	-	-	-	-	-	-	-
3	Выкуп у акционеров (участников) (правила собственных акций (столбец))	10	36	-	-	-	-	-	-	-
4	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	11	59	-	-	-	-	-	(+ 200 000)	(+ 200 000)
5	Прирост вклады акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	12	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Процес ликвидации резервов	13	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Остаток на 31 декабря 2017 г.	13.1	255 000	798 000	12 750	-	-	-	23 671 237	24 736 987
8	Остаток на 31 декабря 2017 г. Изменения в следствие выбытия опций	14	255 000	798 000	-	12 750	-	-	23 671 237	24 736 987
9	Изменения в следствие изменения учетной политики	15	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Остаток на 31 декабря 2017 г. переизмеренный	17	255 000	798 000	-	12 750	-	-	23 671 237	24 736 987
11	Прибыль (убыток) по ис- пользованию	18	-	-	-	-	-	-	14 379 318	14 379 318
12	Годовой совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	19	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Годовой совокупный доход (расход), не	20	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров в интересах участников (участников)	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки по вознаграждению работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми и платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Резерв непредвиденной прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										13
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										14
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принесаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 Декабря 2018 г. в том числе: капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	255 000	798 000	-	12 750	-	-	-	-	27 725 555	28 791 305
28											-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дубровин Виктор Викторович
(фамилия, имя, отчество)

13.02.2019

13.02.2019

17

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	58099078	3692

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк
страхование жизни"
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка д.31Г

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		167 450 067	103 008 211
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		4 182 590	861 829
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(150 081)	(122 529)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(15 445 799)	(5 354 914)
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(152 002)	(46 998)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		2 080 153	3 496 556

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		(309 275)	(141 505)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	-
11	Оплата аквизиционных расходов		(20 600 738)	(8 660 370)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-	-
13	Поступление сумм по суброгационным и ретрессным требованиям		-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		19 625 331	11 368 405
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		13 204 931	7 214 219
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(60 944 467)	(2 636 898)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(696 262)	(568 788)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 001 084)	(628 682)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(4 276 213)	(5 391 149)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(561 998)	(291 463)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		102 405 153	102 105 924
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(6 565)	(18 419)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(69 052)	(32 057)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		4 340 042 (5 223 945)	
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		11 443 992	7 223 598
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(127 476 268)	(78 966 919)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(111 767 851)	(77 017 742)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		(10 325 000)	(4 200 000)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(10 325 000) (4 200 000)	
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(19 687 698)	20 888 182
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		180 028	(17 103)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		23 332 900	2 461 821
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		3 825 230	23 332 900

Генеральный директор
(должность руководителя)

13.02.2019



Дубровин Виктор Викторович
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Лицензия № СЖ № 3692 выданная 05 марта 2015 Банком России без ограничения срока действия, Лицензия № СЛ № 3692 выданная 05 марта 2015 Банком России без ограничения срока действия.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	<p>ООО СК "Сбербанк страхование жизни" (далее - "Общество") является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и имеющим постоянное место нахождения в России. Основная деятельность Компании - предоставление услуг по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней.</p> <p>Единственным участником ООО "СК "Сбербанк страхование жизни" является Публичное Акционерное Общество "Сбербанк России", который приобрел 100% долю участия в Обществе в октябре 2011 года.</p> <p>Основным акционером ПАО "Сбербанк России" является Центральный банк Российской Федерации ("Банк России"), которому по состоянию на 31 декабря 2018 г. принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2017 г.: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).</p> <p>Общество ведет свою деятельность по следующим видам страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события; 2) страхование жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя инвестиционном доходе страховщика; 3) страхование от несчастных случаев и болезней; 4) пенсионное страхование. <p>Юридический адрес Общества - г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г. У Общества отсутствуют</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			дочерние, ассоциированные предприятия и доли участия в совместно контролируемых предприятиях. Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3692 (вид деятельности – добровольное страхование жизни), Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3692 (вид деятельности - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни)
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированный депозитарий Сбербанка", лицензия № 077-13340-000100 (на осуществление депозитарной деятельности), дата выдачи 28.09.2010, лицензия без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	0
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных	0

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		государств	
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	Россия, Москва, 115165, ул. Шаболовка, 31Г
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	Россия, Москва, 115165, ул. Шаболовка, 31Г
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	359
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	рубли

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
--------------	---------------	-----------------------------------	----------

1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.</p> <p>Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.</p> <p>Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими.</p> <p>Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества.</p> <p>Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
			1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности				Отчетность Общества подготовлена в соответствии с основными стандартами бухгалтерской отчетности вступившими в силу с 01.01.2017 года Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			

1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии Положением Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации и обществ взаимного страхования № 526-п от 28.12.2015 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Подготовка финансовой (бухгалтерской) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Допущения и другие источники неопределенности, касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений. С ростом количества переменных и допущений, влияющих на возможное будущее разрешение неопределенности, эти суждения становятся все более субъективными и сложными, и, как следствие, обычно возрастают риск того, что впоследствии балансовую величину активов и обязательств придется существенным образом скорректировать. Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка Финансовые активы, удерживаемые до погашения Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и

1	2	3	4
			банках-нерезидентах См. комментарии в п. 5, 11-12, 14. Отложенные аквизиционные расходы Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни Основные допущения, использованные компанией, описаны в п.3 и п.4 п. 26-40 данного раздела.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	При оценке обязательств по договорам страхования жизни по состоянию на отчетную дату были использованы следующие допущения: Норма доходности (ставка дисконтирования) Предположения о норме доходности используются при оценке обязательств по инвестиционному, накопительному страхованию жизни, долгосрочному страхованию жизни на срок и страхованию жизни с рентными выплатами. По договорам НСЖ и долгосрочного страхования жизни на срок при расчете математического резерва и резерва расходов используется приведенная ниже техническая (гарантированная) норма доходности в соответствии с тарифным базисом (для заключенных до 03.02.2014 и заключенных после 03.02.2014): Рублевые договоры с единовременной премией: 3,0% / 5,0% Рублевые договоры с рассроченной премией: 3,0% / 3,0% Долларовые договоры с единовременной премией: 3,0% / 2,0% Долларовые договоры с рассроченной премией: 3,0% / 1,5% Для страхового продукта "Как зарплата" используется норма доходности от 3% до 5% в рублях и от 0,5% до 2,5% в долларах США в зависимости от срока страхования. Такой выбор нормы доходности связан, в первую очередь, со

1	2	3	4
			<p>стратегией Общества по распределению дополнительного инвестиционного дохода в будущих периодах. Согласно текущим предположениям о будущей инвестиционной доходности активов, в которые размещены средства математического резерва, эта доходность существенно превышает гарантированную. По договорам ИСЖ при расчете математического резерва для целей дисконтирования используется гарантированная норма доходности, зафиксированная в полисной документации и зависящая от срока и валюты страхования (от 1,73% до 4,50%). При расчете резерва расходов по договорам ИСЖ для целей дисконтирования используется техническая (гарантированная) норма доходности в диапазоне от 1,73% до 4,50% в соответствии с условиями страхования. По договорам страхования жизни с рентными выплатами при расчете математического резерва и резерва расходов для целей дисконтирования используется целевая норма доходности, зафиксированная в полисной документации и зависящая от срока и валюты страхования, а также других параметров договора. Целевая доходность по рублевым договорам находится в диапазоне от 3% до 8%, по долларовым - от 2% до 3,5%. Уровень смертности, заболеваемости, инвалидности Предположения о смертности, заболеваемости, инвалидности используются при оценке обязательств по инвестиционному и накопительному страхованию жизни. Таблицы смертности, используемые для расчёта резервов, совпадают с таблицами, использованными для расчёта тарифов для каждого продукта. Для краткосрочных страховых договоров, договоров страхования от НС и болезней, медицинского страхования таблицы смертности не используются при расчёте резервов. По договорам НСЖ</p>

1	2	3	4
			<p>(для продукта "Как Зарплата" - на этапе накопления) и долгосрочного страхования жизни на срок при расчете математического резерва и резерва расходов используется таблица смертности, применяемая при тарификации и основанная на популяционной таблице смертности населения РФ за 1997 год, с учетом корректировки на предполагаемую разницу между страховой и популяционной смертностью (для мужчин применяется понижающий коэффициент 50%, для женщин - понижающий коэффициент 75%). По договорам ИСЖ и страхования жизни с рентными выплатами при оценке обязательств также используются тарификационные предположения о смертности. Для ИСЖ, с учетом особенностей дизайна продукта, а также наличия большого объема однородных договоров, при тарификации на основе указанной выше таблицы смертности были выведены усредненные предположения об уровне смертности по портфелю 1,125% в год без дифференциации по полу и возрасту застрахованных. Предположения о заболеваемости и инвалидности устанавливаются на базе таблиц, рекомендованных международными перестраховщиками для соответствующих продуктов и клиентских сегментов. Уровень расходов на обслуживание договоров страхования При оценке резерва расходов используются следующие предположения о величине расходов на обслуживание договоров страхования: Линия бизнеса Ежегодные расходы, в % от страховой суммы Накопительное страхование жизни 0,25% Инвестиционное страхование жизни 0,05% Краткосрочное страхование жизни 0,026% - 0,25%* Долгосрочное страхование жизни 0,0015% - 0,3%* Страхование жизни с рентными выплатами 0,05% на периоде</p>

1	2	3	4
			накопления, 1% на этапе выплат * в зависимости от схемы страхования, канала продаж, страхового покрытия (набора рисков) и типа кредитов Для продукта "Как Зарплата" на этапе выплат величина расходов составляет 1% от страховой суммы.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательства оцениваются на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения относительно частоты и тяжести страховых случаев, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений и актуарные предположения относительно плановой убыточности по линиям бизнеса/учетным группам. Для расчета резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям, наступившим до отчетной даты. Резерв убытков включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков ("РЗНУ"), резерв произошедших, но не заявленных убытков ("РПНУ"). РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам (в т.ч. возвратам части страховой премии). Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых

1	2	3	4
			<p>случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.</p> <p>РЗНУ формируется с учётом расходов на урегулирование убытков - 3% от суммы убытка. РПНУ оценивается по методу наилучшей оценки, в соответствии с требованиями 491-П. На каждую отчетную дату Общество проводит проверку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования. Проверка адекватности обязательств проводится Обществом на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линий бизнеса/учетных групп).</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" Общество разделяет свои финансовые инструменты на следующие категории: " Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток," Инвестиции, удерживаемые до погашения "</p> <p>Займы, депозиты и прочая дебиторская задолженность При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению ценных бумаг. Последующая оценка инвестиций, удерживаемых до погашения, производится на основании амортизированной стоимости, рассчитанной с</p>

1	2	3	4
			<p>использованием эффективной ставки процента (ЭСП). Признание процентного дохода за период по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода ЭСП. Страховая, перестраховочная и прочая дебиторская задолженность, депозиты в банках являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Финансовые активы на конец каждого отчетного периода проверяются на наличие признаков обесценения.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных иностранной валюте	<p>Стоймость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывается в рубли. Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет стоимости активов и обязательств производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен, например, договором страхования. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанный пересчет производится на каждую отчетную дату с отнесением разниц на финансовый результат. Для целей бухгалтерского учета страховые премии, полученные авансом в</p>

1	2	3	4
			иностранный валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Руководство Общества подтверждает, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
7 ¹	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, идается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В учетную политику на 2018 год существенных изменений не вносилось.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может	Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" В июле 2014 г. Совет

1	2	3	4
		быть обоснованно оценено	<p>по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", который заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.</p> <p>(а) Классификация и оценка Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (CCПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права ретресса, оцениваются по CCПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:</p> <ul style="list-style-type: none"> Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости; Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (CCПСД); Инструменты, которые

1	2	3	4
			<p>удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ. Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Общество рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ. (б) Обесценение МСФО (IFRS) 9</p>

1	2	3	4
			<p>требует, чтобы Общество признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива. Однако Совет по МСФО принял поправки к МСФО (IFRS) 4 "Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вместе с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Данные поправки устраниют проблемы, возникающие в связи с применением страховыми организациями нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов,</p>

1	2	3	4
			<p>классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Общество приняло решение воспользоваться времененным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 до внедрения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". Таким образом, Общество находится в процессе оценки эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17</p>

1	2	3	4
			<p>предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Общество оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Компанией. МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации. МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, страховой и процентный и доход являющиеся основными доходными статьями</p>

1	2	3	4
			<p>Общества, выходят за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок. Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций" Совет по МСФО выпустил</p>

1	2	3	4
			<p>поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций", в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.</p> <p>При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.</p> <p>Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.</p> <p>Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок. МСФО (IFRS) 16 "Аренда" МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 г. и заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда - стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды". МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе,</p>

1	2	3	4
			<p>аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1</p>

1	2	3	4
			<p>января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Общество продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 40 "Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию" Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод</p>

1	2	3	4
			<p>недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.</p> <p>Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)</p> <p>Данные усовершенствования включают следующее: МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" - удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Обществу.</p> <p>МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" - Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции</p> <p>Поправки разъясняют следующее:</p> <p>Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.</p> <p>Если организация,</p>

1	2	3	4
			<p>которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:</p> <p>(а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или</p>

1	2	3	4
			<p>немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Общества соответствует требованиям разъяснения, Общество не ожидает, что оно окажет влияние на ее финансовую отчетность. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль" Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Разъяснение</p>

1	2	3	4
			вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Общество будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Общество осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Общества и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Общество может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Обществом в доверительное управление; - депозиты "до востребования", а также договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО). Депозиты, за исключением депозитов "до востребования" классифицированы как депозиты не зависимо от срока погашения. Денежные средства и их эквиваленты на отчетные даты тестируются на обесценение, и в случае наличия признаков обесценение (например, отзыв лицензии у Банка-контрагента) формируется резерв под обесценение.

1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В рамках обычной деятельности Общество размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. В момент первоначального признания определяется необходимость расчета ЭСП по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП. Для депозита сроком не более года, процентная ставка по которому соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, амортизированная стоимость совпадает с суммой, признанной при первоначальном признании депозита, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, произошедших после первоначального признания.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя: - долговые ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (далее - предназначенные для торговли); - долговые ценные бумаги, включенные в данную категорию при первоначальном признании. Первоначальное признание долговой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего. Все затраты,

1	2	3	4
			связанные с приобретением ценных бумаг, классифицируемых в категорию ОССПУ, в момент признания таких ценных бумаг в полной сумме относятся на расходы. Долговые ценные бумаги после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	У Общества данных ценных бумаг в наличии нет, поэтому Учетная политика в отношении таких операций не раскрывается.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Первоначальное признание долговой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Основным критерием обесценения долговых ценных бумаг является информация о том, что денежные потоки по такой бумаге будут получены Обществом не в полной мере. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой ценной бумаги является признаком ее обесценения. Длительной является динамика к снижению доходности долговой ценной бумаги за период не менее 6 месяцев до даты определения обесценения. Критерием существенного снижения справедливой стоимости долговой ценной бумаги является превышение ее доходности к погашению уровня 25% или превышение доходности к погашению величины первоначальной ЭСП по скорректированной стоимости приобретения более чем на 30%. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится оценка ее возмещаемой

1	2	3	4
			стоимости. В том случае, если отраженная в учете балансовая стоимость долговой ценной бумаги больше возмещаемой стоимости, производится формирование резерва под обесценение сумме превышения балансовой стоимости над возмещаемой стоимостью долговой ценной бумаги.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Активы, учитываемые в категории "прочая дебиторская задолженность", являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки прочая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность тестируется на обесценение на отчетные даты, и в случае наличия признаков обесценения формируется соответствующий резерв.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества нет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий, поэтому Учетная политика в отношении таких операций не раскрывается.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В состав прочих активов Общество классифицирует активы в соответствии с Положением Банка России N 526-П. Признание и последующий учет прочих активов ведется в соответствии с соответствующими нормативно-правовыми актами по ведению

1	2	3	4
			бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	У Общества нет в наличии финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, поэтому Учетная политика в отношении таких операций не раскрывается.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	У Общества нет в наличии займов и прочих привлеченных средств, в связи с чем данная информация не раскрывается.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	У Общества нет в наличии выпущенных долговых ценных бумаг, в связи с чем данная информация не раскрывается.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В составе прочих финансовых обязательства учитываются обязательства по выплатам вознаграждений сотрудникам. Обязательства (резервы) на выплату сотрудникам вознаграждений по итогам работы за год (бонусов) и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов активов и обязательств финансовых	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательно право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Сальдинирование финансовых результатов (доходов и

1	2	3	4
			расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования, поэтому данная информация в отчетности не раскрывается.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования, поэтому данная информация в отчетности не раскрывается.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования, поэтому данная информация в отчетности не раскрывается.

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Договоры страхования - это такие договоры, по которым Общество (страховщик) приняло значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам - выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. В общем порядке Общество определяет факт
----	---------------	--	--

1	2	3	4
			<p>наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. Если указанная разница находится в интервале от 5% до 10%, то признание договора страховым является вопросом учетной политики. Если указанная разница менее 5%, то страховой риск является незначительным, и договор не является страховыми. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск. Инвестиционные договоры - это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. 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. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.</p>

1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования жизни, признаются как расход пропорционально премии, признанной в качестве дохода по таким договорам (заработанной премии, если по договору рассчитывается РНП). Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и затем амортизируются по мере получения дохода от страховой премии (зарабатывания премии) по соответствующим договорам. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Оценка ОАР производится отдельно для каждого договора страхования жизни, с использованием актуарных методов оценки, в соответствии с утвержденным Обществом положением по расчету страховых резервов по страхованию жизни для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет суммы ОАР осуществляется актуарным подразделением на конец каждого отчетного периода. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Признание дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов. Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся восместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Оценка на предмет выявления обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам страхования и перестрахования, как минимум, на каждую отчетную дату в отношении возникновения объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Обществу, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность по договорам страхования представляет: - сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора - сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или - сумму авансов по страховым

1	2	3	4
			<p>премиям по идентифицированным договорам страхования. Кредиторская задолженность по договорам страхования жизни признается в фактической сумме полученных денежных средств, а также в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора. После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы авансов по страховым премиям, отнесенные в уменьшение задолженности страхователя по уплате страховой премии в момент признания дохода от страховой премии; - суммы, возвращенные страхователям, в момент осуществления соответствующих выплат.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховы	<p>На каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями. Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Эти обязательства оцениваются по методу нетто-премии. Размер обязательства определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, а также инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих обязательства такого рода, которые непосредственно связаны с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для компенсации будущих оттоков денежных средств, согласно используемым оценочным допущениям. Обязательство по договорам страхования жизни основывается либо на текущих допущениях, либо рассчитывается,</p>

1	2	3	4
			<p>исходя из допущений, установленных при заключении договора, в случае чего оценка суммы обязательства увеличивается с учетом риска и неблагоприятных изменений. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статье "Изменение в резервах по страхованию жизни" отчета о совокупном доходе. Прибыль, полученная по результатам изменений, возникших в ходе развития договора, признается в отчете о совокупном доходе в течение срока действия договора, в то время как убытки признаются в отчете о совокупном доходе в полном размере в течение первого года развития. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается либо аннулируется. Общество заключает договоры в рамках продукта "Инвестиционное страхование жизни", которые представляют собой договоры страхования с депозитной составляющей и возможностью получения страхователями дополнительного инвестиционного дохода. По данным договорам Общество не производит отделение депозитной составляющей. Существенные учетные суждения, оценочные значения, используемые при определении обязательств по договорам страхования жизни указаны в п. 3 данного раздела. На каждую отчетную дату производится оценка достаточности размера признанных обязательств по страхованию жизни. Размер обязательства корректируется в той мере, в которой оно является недостаточным для соответствия ожидаемым будущим выгодам и расходам. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков, включая</p>

1	2	3	4
			<p>связанные денежные потоки, такие как расходы на урегулирование убытков и администрирование полисов. Для проверки используется ряд методик оценки, включая дисконтирование денежных потоков. Если в ходе проверки используется дисконтирование денежных потоков, то применяемая процентная ставка основывается на консервативных ожиданиях руководства относительно текущих и будущих рыночных процентных ставок. Недостаточность обязательств отражается в отчете о совокупном доходе путем создания дополнительного страхового обязательства в отношении оставшегося убытка. Убытки от обесценения, являющиеся следствием проверки достаточности обязательств, могут быть восстановлены в последующие годы, если обесценение более не будет существовать.</p>
31	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p>	<p>В бухгалтерском учете на каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы (обязательства), оценка которых проводилась в соответствии с требованиями Банка России, в размере наилучшей оценки. Обязательства по договорам страхования включают резерв незаработанной премии и резервы убытков. Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия страхового договора в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Резерв незаработанной премии рассчитывается на базе начисленной страховой брутто-премии. Изменение резерва незаработанной премии отражается таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска. Признание обязательства</p>

1	2	3	4
			<p>прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут. Проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования (в т.ч. по неизбежным договорам страхования), в обязательном порядке проводится на конец каждого отчетного периода. Если такая оценка показывает, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов), недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита списываются отложенные аквизиционные расходы. В случае дальнейшей недостаточности обязательств, далее на оставшуюся сумму дефицита формируется дополнительное обязательство - резерв неистекшего риска (далее - РНР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод</p>	<p>Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются согласно МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Эти обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой цену сделки за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с выпуском договора. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются в составе страховых резервов по страхованию жизни. Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ учитываются согласно МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и признаются в момент вступления договора в силу. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются</p>

1	2	3	4
			по амортизированной стоимости. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	В рамках операционной деятельности Общество передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования представляют собой сальдо требований - возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств, и дебиторскую задолженность по операциям перестрахования страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Активы по перестрахованию проверяются на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Признание перестраховочных активов прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются или истекают.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Премии, подписанные по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ с периодической уплатой страховых премий, признаются в составе выручки в тот момент, когда

1	2	3	4
			они подлежат уплате страхователем. При заключении договора с условием единовременной оплаты премии, выручка признается на дату вступления полиса в силу. Брутто-премии по договорам, не связанным со страхованием жизни, признаются
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. Выплаты и убытки по договорам страхования жизни включают в себя стоимость всех убытков, возникающих в течение года, а также выплачиваемые страхователям бонусы, объявленные по договорам с НВПДВ. Изменения оценки обязательств по договорам страхования также включаются в эту статью. Расходы по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков раскрываются отдельно в примечаниях к отчетности. Убытки в связи со смертью и выплаты в случае расторжения договоров отражаются на основании полученных уведомлений. Выплаты по истечении сроков действия и выплаты аннуитетов отражаются при наступлении сроков платежа. Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются, в т.ч., расходы на урегулирование убытков и результат изменения резервов убытков. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на: прямые - переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенные - переменные расходы, которые

1	2	3	4
			<p>направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования в виде вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. В случае, если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится. Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов, а именно комиссионного вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования за заключение в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	У Общества нет дохода по суброгациям и регрессам, поэтому учетная политика в отношении их учета не разрабатывалась.

1	2	3	4
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	У Общества нет дохода от реализации годных остатков, поэтому учетная политика в отношении их учета не разрабатывалась.
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	У Общества нет лицензии на осуществлении операций по обязательному медицинскому страхованию, поэтому учетная политика в отношении их учета не разрабатывалась.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменения в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, как правило, возникают в связи с: " Изменением условий договора страхования (подписанием дополнительного соглашения) " Расторжением договора страхования " Изменением накопленной суммы страховых резервов, оплатой убытков и т.п. См. соответствующие пункты выше для учетной политики в отношении учета таких изменений.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества отсутствует инвестиционное имущество. Учетная политика по учету инвестиционного имущества не формировалась.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	У Общества отсутствует инвестиционное имущество. Учетная политика по учету инвестиционного имущества не формировалась.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей	У Общества отсутствует инвестиционное имущество. Учетная политика по учету инвестиционного имущества не формировалась.

1	2	3	4
		признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом по всем классам активов, классифицированных как основные средства.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Определены следующие сроки полезного использования по группам основных средств: - мебель и офисное оборудование: 2-5 лет; - компьютерное и телефонное оборудование: 2-3 года; - автомобиль: 3-5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для

1	2	3	4
			использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. НМА не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала, его квалификация и способность к труду, а также материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовые вложения. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Общество учитывает НМА по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - модель учета по фактическим затратам.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА с неопределенным сроком полезного использования в Обществе отсутствуют.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии

1	2	3	4
			на использование программного обеспечения - срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет; - программное обеспечение, созданное самостоятельно - 5 лет; - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. В стоимость объекта НМА включаются следующие затраты, понесенные на стадии разработки: - работы и услуги сторонних организаций, привлекаемых к созданию объекта НМА; - вознаграждение сотрудников, деятельность которых напрямую связана с созданием объекта; - стоимость материалов, использованных для создания объекта.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Расходы на оплату труда включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров;

1	2	3	4
			компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территории, подвергшихся радиоактивному загрязнению); - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Сумма расходов на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, определяется на основании расчета, осуществляемого бухгалтером по каждому работнику в соответствии с трудовым договором, трудовым законодательством, а также утвержденным Обществом Положением об оплате труда. На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска (далее - резерв отпусков) и обязательство перед работниками по выплате премий (далее - резерв премий).
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	В Обществе не формируются пенсионные планы работников, поэтому Общество не разрабатывало учетную политику в отношении данных операций.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Обществе не формируются пенсионные планы работников, поэтому Общество не разрабатывало учетную политику в отношении данных операций.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы	В Обществе не формируются пенсионные планы работников,

1	2	3	4
		работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	поэтому Общество не разрабатывало учетную политику в отношении данных операций.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи, поэтому учетная политика в их отношении не разрабатывалась.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует; б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно; в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена. Резервы – оценочные обязательства пересматриваются Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала, по результатам пересмотра ранее признанные резервы корректируются (увеличиваются либо восстанавливаются (уменьшаются). Резервы – оценочные обязательства используются на покрытие затрат, в отношении которых эти резервы изначально признаются.

1	2	3	4
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения обязательств по финансовой аренде	Обязательства по финансовой аренде у Общества отсутствуют, поэтому Общество не разрабатывало учетную политику в отношении данных операций.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Общество может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности с перестраховщиком по договорам перестрахования. Взаимозачет допускается в случае подписания соглашения о таком зачете сторонами договора перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность с разными контрагентами не зачитывается, если условиями расчетов это не предусмотрено.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой единственный участник несет ответственность по погашению обязательств Общества перед ее кредиторами. Размер уставного капитала Общества соответствует номинальной стоимости доли единственного участника Общества, утвержденной в Уставе Общества.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо, у Общества отсутствуют выкупленные доли.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется в размере согласно Уставу Общества.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания	Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых

1	2	3	4
		отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается на конец отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год), и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую оно вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее налоговые убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли. Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец каждого отчетного периода. Отложенные налоговые обязательства отражают с в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на конец отчетного периода. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль,

1	2	3	4
			установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются в том периоде в котором они были объявлены и утверждены решением Совета Директоров.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	3 825 230	22 679 799
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	653 101
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	3 825 230	23 332 900

- 5.1.1 100% денежных средств Общества на расчетных счетах на 31.12.2018 находится в ПАО "Сбербанк России". На 31.12.2017 100% денежных средств Общества также находились в ПАО "Сбербанк России".
- 5.1.2 На 31.12.2018 денежные средства размещены на расчетных счетах как в рублях- 16,37% от всех денежных средств (на 31.12.2017 - 86,85%) так и иностранных валютах: доллары США, швейцарские франки, фунты стерлингов и евро- 83,63% (на 31.12.2017- 13,15%), из которых на доллары США приходится 83,37%.
- 5.1.3 На 31.12.2018 - 89 % (31.12.2017 -97%) денежных средств в собственном управлении размещены по сделкам неснижаемого остатка в ПАО "Сбербанк России"
- 5.1.4 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	3 825 230	23 332 900
2	Банковские овердрафты	-	-
2 ¹	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3 825 230	23 332 900

Таблица 5.3. Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 6. 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 2018 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 020 873	-	3 020 873	-	3 020 873
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	42 392 919	-	42 392 919	-	42 392 919
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	45 413 792	-	45 413 792	-	45 413 792

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 021 626	-	3 021 626	-	3 021 626
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	44 954 224	-	44 954 224	-	44 954 224
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	47 975 850	-	47 975 850	-	47 975 850

6.1.1 Средства в кредитных организациях на 31.12.2018 и на 31.12.2017 г. представлены депозитами, размещенными в российских рублях и долларах США в крупных российских банках. Доля депозитов, размещенных в ПАО "Сбербанк России" составляет 96,14% (на 31 декабря 2017 г. - 57%). Доля депозитов, размещенных в долларах США, составляет 3,86% (на 31 декабря 2017 г. - 3%).

6.1.2 В сроке долговые ценные бумаги отражены некотируемые облигации кредитной организации ПАО Россбанк (Росбанк-002Р-03-боб) со сроком погашения 02.12.2022, выкупленные у эмитента в полном объеме эмиссии.

6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-переводчиках раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-переводчиках

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2				
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-переводчиках	7,85%	02.12.2022	7,85%	02.12.2022
2	Депозиты	6,50-12,90%	06.08.2019-30.12.2024	6,50-12,90%	15.01.2018-30.12.2024
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Средства обратногоrepo	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

- 6.2.1 На 31.12.2018: по депозитам, размещенным в рублях, временной интервал сроков погашения составил с 2019 по 2023 г (на 31.12.2017 - с 2018 по 2022 г); по депозитам, размещенным в валюте, временной интервал сроков погашения составил с 2021 по 2024 г. (на 31.12.2017 - с 2021 по 2024 г).
- 6.2.2 На 31.12.2018: по депозитам, размещенным в рублях, диапазон контрактных процентных ставок составляет от 8,15 до 12,90% (на 31.12.2017 - от 6,80 до 12,90%).
- 6.2.3 по депозитам, размещенным в валюте, диапазон контрактных процентных ставок составляет от 6,50 до 7,00% (на 31.12.2017- 6,50 до 7,00%).
- Долговые ценные бумаги представлена некотируемыми облигациями кредитной организации ПАО Россбанк (Росбанк-002Р-03-боб) со сроком погашения 02.12.2022 и ставкой купона 7,85%.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1 ¹	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	76 476 549	37 044 352
2 ¹	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	76 476 549	37 044 352

7.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. все финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены активами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

7.1.2 Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.4 настоящего примечания

Таблица 7.2. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, не составляется в связи с отсутствием операций

Таблица 7.3 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания не составляется в связи с отсутствием операций

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	76 476 549	37 044 352
6	Правительства Российской Федерации	46 121 402	4 964 954
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	155 282
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 137 863	21 905 344
10	некредитных финансовых организаций	2 387 823	2 575 817
11	нефинансовых организаций	9 829 461	7 442 955
12	Итого	76 476 549	37 044 352

- 7.4.1 На 31.12.2018 финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы со следующими диапазонами по срокам погашения: долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации со сроками погашения 2019-2034 г. (на 31.12.2017- 2018-2033 г.); долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов со сроками погашения 2019-2029 г. (на 31.12.2017 - 2018-2029 г.); долговые ценные бумаги прочих резидентов и нерезидентов со сроками погашения -2019-2052 г (на 31.12.2017 - 2018-2052 г.)
- 7.4.2 На 31.12.2018 финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы со следующим диапазоном процентных ставок : долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации с процентными ставками в диапазоне 5.00-8.50% (на 31.12.2017 -5.00-12.75%); долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов - 4,96-11,10% (на 31.12.2017 -4.96-11,10 %); долговые ценные бумаги прочих резидентов и нерезидентов - 5,70-12.60% (на 31.12.2017 - 5.95-14.75%)
- 7.4.3 По состоянию на 31.12.2018 в составе ценных бумаг банков-нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражены финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг, имеющие признаки производного финансового инструмента в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в сумме 15 248 764 тыс. руб. (на 31.12.2017 - 17 531 150 тыс. руб.)

Таблица 7.5. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	121 093 187	-	121 093 187	-	121 093 187
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	513 587	-	513 587	-	513 587
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	37 130 195	-	37 130 195	-	37 130 195
5	Долговые ценные бумаги кредитных финансовых организаций	18 512 539	-	18 512 539	-	18 512 539
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 505 557	-	46 505 557	-	46 505 557
7	Итого	223 755 065	-	223 755 065	-	223 755 065

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	47 238 148	-	47 238 148	-	47 238 148
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	516 643	-	516 643	-	516 643
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	6 286 818	-	6 286 818	-	6 286 818
5	Долговые ценные бумаги кредитных финансовых организаций	16 432 709	3 576 474	20 009 183	(225 000)	19 784 183
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	37 635 930	-	37 635 930	-	37 635 930
7	Итого	108 110 248	3 576 474	111 686 722	(225 000)	111 461 722

- 9.1.1 На 31.12.2018 финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают активы со следующими диапазонами по срокам погашения : долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации со сроками погашения 2019-2047 г. (на 31.12.2017 - 2018-2042 г); долговые ценные бумаги муниципальных и субъектов РФ со сроком погашения 2020-2022 г. (на 31.12.2017-2020-2022 г.); долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов со сроками погашения 2019-2032 г. (на 31.12.2017-2018-2032 г.); долговые ценные бумаги прочих резидентов и нерезидентов со сроками погашения -2019-2049 г (на 31.12.2017 - 2018-2049 г.)
- 9.1.2 На 31.12.2018 финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают активы со следующим диапазоном процентных ставок : долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации с процентными ставками в диапазоне 4,25-12,75% (на 31.12.2017 -4,25-12,75%); долговые ценные бумаги муниципальных и субъектов РФ - 6-10,65 % (на 31.12.2017 -6-10,65 %); долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов - 5,25-11,25 % (на 31.12.2017 - 5,25-11,25 %); долговые ценные бумаги прочих резидентов и нерезидентов - 0,10-12,95% (на 31.12.2017 - 2,75-12,95%)
- 9.1.3 В соответствии с МСФО 39 Обществом на основании профессионального суждения исходя из улучшения текущей позиции эмитента и положительного информационного фонда был восстановлен резерв под обеспечение в размере 225 000 тыс. рублей.

Таблица 9.2 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2018 не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	3 039 157	3 281 057
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1 072 662	326 105
3	Итого	4 111 819	3 607 162

10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	3 276 825	2 610 321
2	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятых в перестрахование	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	1 710	4 579
6	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-
7	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
8	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
9	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-
10	Расчеты по депо премий и убытков	-	-
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	242 857	1 027 408
12	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
13	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
14	Резерв под обесценение	(482 235)	(361 251)
15	Итого	3 039 157	3 281 057

- 10.2.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 25.5 примечания 25 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.2.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.2.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 148 217	502 643
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	11 844	-
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(87 399)	(176 538)
13	Итого	1 072 662	326 105

- 10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного открытия	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 533 818	-	1 533 818	-	1 533 818
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по пострелическим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, наям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	35 043	-	35 043	(2 017)	33 026
12	Итого	1 568 861	-	1 568 861	(2 017)	1 566 844

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения привилегии	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 343 087	-	2 343 087	-	2 343 087
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посланическим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	149 000	-	149 000	(415)	148 585
12	Итого	2 492 087	-	2 492 087	(415)	2 491 672

12.1.1 По строке 5 по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 отражены денежные средства на брокерских счетах, а также дебиторская задолженность по поставке ценных бумаг по оплаченным договорам купли-продажи ценных бумаг.

12.1.2 Информация об опционной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

Таблица 12.2 Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат	34 280 076	(14 402)	34 265 674	17 952 025	(21 266)	17 930 759
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможностью получения дополнительных выплат	281 531 919	(19 735)	281 512 184	166 693 481	-	166 693 481
3	Итого	315 811 995	(34 137)	315 777 858	184 645 506	(21 266)	184 624 240

13.1.1 На каждую отчетную дату в полном объеме отражены страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат.

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	303 964 810	(34 137)	303 930 673	171 170 366	(21 266)	171 149 100
2	Резерв неизработанной премии	-	-	-	-	-	-
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	2 971 934	-	2 971 934	2 174 419	-	2 174 419
4	Резерв выплат	5 773 442	-	5 773 442	2 542 023	-	2 542 023
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	3 101 809	-	3 101 809	7 495 388	-	7 495 388
6	Выравнивающий резерв	-	-	-	-	-	-
7	Прочие резервы	-	-	-	-	-	-
8	Дооценка по результатам проверки на адекватность	-	-	-	1 263 310	-	1 263 310
9	Итого	315 811 995	(34 137)	315 777 858	184 645 506	(21 266)	184 624 240

13.2.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	171 170 366	(21 266)	171 149 100	97 359 266	(31 314)	97 327 952
2	Изменение резерва за счет премий	134 499 444	(34 137)	134 465 307	82 427 852	(21 266)	82 406 586
3	Изменение резерва за счет промежуточных выплат	(12 530 817)	-	(12 530 817)	(1 612 927)	-	(1 612 927)
4	Изменение резервов за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	10 825 817	21 266	10 847 083	(7 003 825)	31 314	(6 972 511)
6	На конец отчетного периода	303 964 810	(34 137)	303 930 673	171 170 366	(21 266)	171 149 100

13.3.1 Математический резерв и доля перестраховщиков в резервах, сформированы и отражены в отчетности на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в соответствии с регуляторными требованиями.

13.3.2. По строке "Прочие изменения" помимо инвестиционного дохода отражено:

- 1) Уменьшение резерва за счёт расторжения договоров страхования;
 - 2) Уменьшение резервов по рисковым продуктам по договорам, заключенным до 2017 года;
 - 3) Уменьшение резерва за счёт изменения валютных курсов;
- Рост инвестиционного дохода учитывается в резерве бонусов.

Таблица 13.4 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии не составляется в связи с отсутствием операций.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-истто	Резервы	Доля перестраховщика в резервах	Резервы-истто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 174 419	-	2 174 419	1 556 235	-	1 556 235
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	1 639 322	-	1 639 322	1 220 296	-	1 220 296
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(899 960)	-	(899 960)	(589 426)	-	(589 426)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	58 153	-	58 153	(12 686)	-	(12 686)
6	На конец отчетного периода	2 971 934	-	2 971 934	2 174 419	-	2 174 419

13.5.1 Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств и доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств сформированы и отражены в отчетности на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в соответствии с регуляторными требованиями.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-истто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-истто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 542 023	-	2 542 023	1 429 099	-	1 429 099
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	15 792 904	-	15 792 904	5 677 482	-	5 677 482
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(472 780)	-	(472 780)	251 028	-	251 028

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(12 088 706)	-	(12 088 706)	(4 793 279)	-	(4 793 279)
5	Прочие изменения	-	-	-	(22 307)	-	(22 307)
6	На конец отчетного периода	£ 773 442	-	£ 773 442	£ 2 542 023	-	£ 2 542 023

В таблице 13.6.1 отражены изменение резерва выплат за счет создания резервов выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде, изменения резерва выплат по убыткам прошлых лет, а также страховых выплат течении отчетного периода в соответствии с регуляторными требованиями.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	7 495 388	1 947 237
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	314 705	318 007
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(1 366 187)	(421 554)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-
5	Прочие изменения	(3 342 097)	5 651 698
6	На конец отчетного периода	3 101 809	7 495 388

В таблице 13.7 отражены изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) за счет начисления дополнительных выплат по договорам, а также выплат, произведенных в отчетном периоде.

Таблица 13.8. Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве не составляется в связи с отсутствием операций.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018 данный резерв не рассчитывался, т.к. не был выявлен дефицит страховых премий.

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-посто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-посто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв иззаработанной премии	1 815 970	-	1 815 970	604 556	-	604 556
2	Резервы убытков	156 243	-	156 243	27 396	-	27 396
3	Резерв расходов на регулирование убытков	-	-	-	-	-	-
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и ретрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации гонных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	1 972 213	-	1 972 213	631 952	-	631 952

15.1.1 По состоянию на 31.12.2018 года была проведена оценка действительности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резервы созданы в достаточном объеме.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных неисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Изменение показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	604 556	-	604 556	345 768	-	345 768
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 956 575	-	3 956 575	-	-	715 858
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(2 745 160)	-	(2 745 160)	(457 070)	-	(457 070)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	1 815 970	-	1 815 970	604 556	-	604 556

15.2.1 Доля оценки резерва незаработанной премии используетя следующий метод: равномерного признания страховой премии, полученной по договору страхования, в качестве дохода в течение срока действия такого договора.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Изменение показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	27 396	-	27 396	18 637	-	18 637
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	296 342	-	296 342	51 868	-	51 868
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имеющее место в отчетном периоде	(17 390)	-	(17 390)	-	-	-
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(150 105)	-	(150 105)	(43 109)	-	(43 109)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.	
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-пцтго	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах
1	2	3	4	5	6	7
6	На конец отчетного периода	156 243	-	156 243	27 396	-

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода Борнхюгтера-Фергусона.
 15.3.2 РЗГУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам (в т.ч. возвратам части страховой премии). Оценка производится на основе информации, полученной Обществом в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. К резерву убытков не применяется метод листонтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием. РЗГУ формируется с учётом расходов на урегулирование убытков - 3% от суммы убытка. РПГУ формируется в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Таблица 15.4. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 15.5 Изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 15.7 Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков не составляется в связи с отсутствием операций.

Анализ развития убытков – брутто-перстрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков					
1	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2	2014 г.	-	-	-	-	-
3	2015 г.	-	-	-	-	-
4	2016 г.	-	-	-	-	-
5	2017 г.	-	-	1 411	-	-
6	2017 г.	-	-	1 754	12 422	-
7	2018 г.	-	-	1 772	13 235	17 390
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2014 г.	-	-	18 483	5 796	-
10	2015 г.	-	-	-	-	-
11	2016 г.	-	-	-	-	-
12	2017 г.	-	-	741	18 389	-
13	2018 г.	-	-	5 660	17 123	27 301
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом					
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах					
		87,66		8,12		0,35

Анализ развития убытков – нетто-перстрахование

Таблица 15.9

		Начало/окончание показателя		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2017 г.	
Номер строки		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	-	45 882	18 637	18 637	18 637	18 637	18 637	18 637	18 637	18 637
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (парастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	2016 г.	-	-	-	-	1 411	-	-	-	-	-	-	-
6	2017 г.	-	-	-	1 754	12 422	-	-	-	-	-	-	-
7	2018 г.	-	-	-	1 772	13 235	17 390	17 390	17 390	17 390	17 390	17 390	17 390
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки парастающим итогом):	-	-	-	-	-	-	18 483	18 483	18 483	18 483	18 483	18 483
9	2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	2017 г.	-	-	-	-	741	18 389	18 389	18 389	18 389	18 389	18 389	18 389
13	2018 г.	-	-	-	5 660	17 123	17 123	17 123	17 123	17 123	17 123	17 123	17 123
14	Избыток (недостаток) парастающим итогом	-	-	-	40 222	1 514	1 514	1 514	1 514	1 514	1 514	1 514	1 514
15	Избыток (недостаток) парастающим итогом в процентах	-	-	-	87,66	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 20. Инвестиционное имущество не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Использование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоймость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	46 915	2 995	-	-	49 910
2	Накопленная амортизация	(3 600)	(1 052)	-	-	(4 652)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	43 315	1 943	-	-	45 258
4	Поступление	14 099	6 423	-	-	20 522
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перенос в долгосрочные активы (выбывание группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	(24 267)	-	-	-	(24 267)
8	Амортизационные отчисления	(12 059)	(3 670)	-	-	(15 729)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переноска	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	21 088	4 696	-	-	25 784
14	Стоймость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	33 147	8 366	-	-	41 513
15	Накопленная амортизация	(12 059)	(3 670)	-	-	(15 729)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	21 088	4 696	-	-	25 784
17	Поступление	19 655	62 817	-	-	82 472
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перенос в долгосрочные активы (выбывание группы), классифицируемые	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	как предназначенные для продажи					
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(8 113)	(6 565)	-	-	(14 678)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	32 631	60 948	-	-	93 579
	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.					
27		40 743	67 513	-	-	108 256
28	Накопленная амортизация	(8 112)	(6 565)	-	-	(14 677)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	32 631	60 948	-	-	93 579

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.]

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и комьютерное оборудование	Незавершеное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	-	55 004	-	2 617	-	57 621
2	Накопленная амортизация	-	(29 296)	-	(2 617)	-	(31 913)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	25 708	-	-	-	25 708
4	Поступление	-	4 002	-	-	-	4 002

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и коммерческое оборудование	Инженерное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(11 765)	-	-	-	(11 765)
10	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	17 945	-	-	-	17 945
15	Стоймость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	29 710	-	-	-	29 710
16	Накопленная амортизация	-	(11 765)	-	-	-	(11 765)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	17 945	-	-	-	17 945
18	Поступление	-	6 043	-	3 564	-	9 607
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	(182)	-	-	-	(182)
23	Амортизационные отчисления	-	(8 047)	-	(298)	-	(8 345)
24	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	15 759	-	3 266	-	19 025

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и коммерческое оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	23 806	-	3 564	-	27 370
30	Накопленная амортизация	-	(8 047)	-	(298)	-	(8 345)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	15 759	-	3 266	-	19 025

22.1.1 По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018 года на балансе Общество недвижимого имущества по числовому адресу: 15162, Москва, ул. Шаболовка, д. 311.

Таблица 22.2 Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	776 686	357 386
4	Итого	776 686	357 386

- 23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.
- 23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.1.4 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.
- 23.1.5 Выверка изменений, отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

Таблица 23.2.Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.3 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	357 386	-
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	419 300	357 386
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 257 986	357 386
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(838 686)	-
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	776 686	357 386

23.4.1 По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018 года в Обществе сформированы Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни.

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.6 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.7 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендераам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и стациями технического обслуживания	-	-
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	1 661
6	Расчеты с персоналом	24	50
7	Расчеты по социальному страхованию	-	1 697
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 541	46 116
10	Запасы	186	107
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твёрдое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	26 756	49 631

24.1.1 Прочие активы раскрыты в разрезе представленных статей

Примечание 25. Резервы под обесценение

Таблица 25.1 Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 25.2 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не составляется в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обеспечение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		Итого
		Гражданин Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностранных государств	бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	бумаги некредитных финансовых организаций			
1	Резерв под обеспечение на 31 декабря 2017 г.	3	4	5	6	7	8	9
1	Ограничение в резерв (восстановление резерва) под обеспечение	-	-	-	(225 000)	-	(225 000)	
2	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	225 000	-	225 000	
3	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	
4	Прочие аванса	-	-	-	-	-	-	
5	Резерв под обеспечение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	
6								

25.3.1 В соответствии с МСФО 39 Обществом на основании профессионального суждения исходя из улучшения финансового положения эмитента и поиска дальнего информационного фонда были восстановлены резервы под обеспечение в размере 225 000 тыс. рублей, что отражено по статье "прочие движения". На 31.12.2017 по бумагам эмитентов Система АФК и Sistema Intern. Funding создан резерв на обеспечение в размере 225 000 тыс. рублей.

Анализ изменений резерва под обеспечение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с клиентами по пострическим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	9	10	11	12	13
1	Резерв под обеспечение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	(415)	(415)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение	-	-	-	(1 602)	(1 602)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-
6	Резерв под обеспечение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	(2 017)	(2 017)

25.4.1 По состоянию на 31.12.2018 был сформирован резерв под обеспечение дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками по просроченной дебиторской задолженности в размере 100%.

Анализ изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с нетарифизированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховье, переданные в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого
1	Резерв под обеспечение на 31 декабря 2017 г.	2	3	4	5	8
1	(361 251)	-	-	-	-	(361 251)
2	Отчисление в резерв (возстановление резерва) под обеспечение	(370 362)	-	-	-	(370 362)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	249 378	-	-	-	249 378
5	Резерв под обеспечение на 31 декабря 2018 г.	(482 235)	-	-	-	(482 235)

25.5.1 На каждую отчетную дату Общество определяет, приводило ли обеспечение, и оценивает сумму обеспечения в отношении активных остатков на счетах расчетов по операциям страхования. По итогам данного анализа сформирован Резерв сомнительных долгов в разделе "Прочие движения" в части дебиторской задолженности, имеющей признаки обесценения. По строке "Прочие движения" отражено списание просроченной дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгации и рефрасам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	(176 538)	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(46 998)	-	-
3	Дебиторская задолженность, списанная как обнадежжая	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	136 138	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	(87 399)	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	(176 538)	
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(46 998)	
3	Дебиторская задолженность, списанная как обнадежжая	-	-	-	-	
4	Прочие движения	-	-	-	136 138	
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	(87 399)	

25.6.1 На каждую отчетную дату Общество определяет, проконцюли обесценение, и оценивает сумму обесценения в отношении активных остатков на счетах расчетов по операциям страхования. По итогам данного анализа сформирован Резерв сомнительных долгов в размере видов страхования, контрагентов, договоров и сумм задолженности. В течение 2017 и 2018 гг. велись активная работа в части лебиторской задолженности, имеющей признаки обесценения. По строке "Прочие движения" отражено списание просроченной лебиторской задолженности за счет ранее сформированного резерва по сомнительным долгам.

Таблица 25.7 Анализ изменений резерва под обесценение лебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не составляется в связи с отсутствием операций.

**Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям
страхования, сострахования и перестрахования**

**Кредиторская задолженность по операциям страхования,
сострахования и перестрахования**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	3 392 079	11 651 963
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	175 958	238 758
3	Итого	3 568 037	11 890 721

30.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сроках, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.

**Кредиторская задолженность по операциям страхования,
сострахования и перестрахования жизни**

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	1 596 902	9 227 446
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантизированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятых в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантизированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
	перестрахование		
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	23 255	13 253
6	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-
7	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	1 467 107	2 071 975
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	304 815	339 289
10	Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	-	-
11	Итого	3 392 079	11 651 963

30.2.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	111 472	91 192
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	833
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	64 486	146 733
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
9	Итого	175 958	238 758

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них

Габлица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.	
		Обязательства	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства netto	Обязательства	Доля перестраховщиков в обязательствах
1	2	3	4	5	6	7
1	На начало отчетного периода	5 751 039	-	5 751 039	2 665 174	-
2	Изменение обязательства за счет поступления премий	2 286 694	-	2 286 694	3 289 037	-
3	Изменение обязательства за счет произведенных выплат	(309 275)	-	(309 275)	(77 268)	(77 268)
4	Изменение обязательств за счет инвестиционного дохода	-	-	-	-	-
5	Изменение оценки справедливой стоимости	-	-	-	-	-
6	Изменение обязательств за счет начисленных процентных расходов	533 075	-	533 075	(125 904)	(125 904)
7	Прочие изменения	318 993	-	318 993	-	-
8	На конец отчетного периода	8 580 526	-	8 580 526	5 751 039	5 751 039

- 32.1.1 Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выплат, первоначально признаются по справедливой стоимости.
- 32.1.2 После первоначального признания обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выплат, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 32.1.3 Поступление взносов и осуществление выплат отражаются идентичным образом в бухгалтерском балансе и не признаются как доходы и расходы в отчете о финансовых результатах.
- 32.1.4 Оценочная справедливая стоимость обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выплат, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 6б настоящего приложения.
- 32.1.5 Аналитическое обязательство по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выплат, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлено в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.
- 32.1.6 По строке "Изменение обязательств за счет начисленных процентных расходов" отражено доведение суммы премии по новому бизнесу до амортизированной стоимости, уменьшенное на сумму процентного дохода по старым договорам.
- 32.1.7 Аналитическое обязательство по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выплат, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлено в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.
- 32.1.8 Требуемая информация в отношении применяемых способов оценки, сроков погашения, кредитного качества, сопоставления балансовой и справедливой стоимости, проверки на обеспечение доли перстраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выплат, представлена в примечании 14 настоящего приложения.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	52 973	427 889	480 862
2	Создание резервов	-	57 411	95 911	153 322
3	Использование резервов	-	(24 904)	(35 170)	(60 074)
4	Восстановление исчисляемых резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	(28 068)	(159 036)	(187 104)
6	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	57 412	329 594	387 006

13.8.1 Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	12 717	21 441
9	Расчеты с персоналом	30 259	24 026
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	107 963	504
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	192 994	58 925
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	17 180	19 393
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	-	8 549
18	Итого	361 112	132 838

35.1.1 В данном разделе раскрыты прочие обязательства (кредиторская задолженность) не относящиеся к страховым операциям.

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Признаныированые акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2016 года	-	255 000	798 000	-	-	1 053 000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4.1	На 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2017 года	-	255 000	798 000	-	-	1 053 000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 декабря 2018 года	-	255 000	798 000	-	-	1 053 000

36.1.1 Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2018г., составляет 255 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. - Уставный капитал Общества составляет 255 000 тыс. руб.). Уставный капитал Общества состоит из 1 (одной) доли стоимостью 255 000 тыс. руб.

36.1.2 В течение 2018 года единственному участнику Общества ПАО "Сбербанк России" была выплачена часть чистой прибыли в размере 10 325 000 000 руб.

36.1.3 Добавочный капитал Общества на 31 декабря 2018 г. составил 798 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. - 798 000 тыс. руб.). Резервный капитал Общества сформированый в соответствии с российским законодательством, на 31 декабря 2018г. составил 12 750 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. - 12 750 тыс. руб.).

Примечание 37. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	16 835 411	9 346 812
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	27 886 547	24 711 203
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	11 051 136	15 364 391
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	40	62

- 37.1.1 В течение 2018 и 2017 г. Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Контроль за выполнением нормативных требований осуществляется Обществом ежемесячно.
- 37.1.2 Общество соответствует требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У "О порядке расчета страховой организаций нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств". Требования к минимальной сумме оплаченного уставного капитала Общества составляют 240 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2018 составил 255 000 тысяч рублей (на 31.12.2017 255 000 тысяч рублей).

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования не составляется в связи с отсутствие операций.

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	177 559 323	101 359 679
2	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
3	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятых в перестрахование	-	-
5	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятых в перестрахование	-	-
6	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-
6.1	Возврат премий	-	-
7	Итого	177 559 323	101 359 679

39.1.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование раскрыты в разрезе представленных статей. Возвраты премий не производились, информация по выкупным суммам, отражающая выплату при расторжении договора раскрыта в примечании 40.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(231 538)	(135 136)
2	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
3	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятых в перестрахование	-	-
5	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятых в перестрахование	-	-
6	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
8	Итого	(231 538)	(135 136)

39.2.1 Страховые премии, переданные в перестрахование раскрыты в разрезе представленных статей.

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	9 612 430	3 532 399
3	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
5	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
6	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
7	Выкупные суммы	2 470 733	1 260 880
8	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	16 873	22 307
9	Итого	12 100 036	4 815 586

40.1.1 Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование раскрыты в разрезе указанных статей

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	25 900	30 332
3	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	25 900	30 332

40.2.1 Доля перестраховщиков в выплатах раскрыта в разрезе указанных статей

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	1 366 187	421 554
2	Прочие дополнительные выплаты	-	-
3	Итого	1 366 187	421 554

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(5 543)	(25 135)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
3	возвращение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (сторонника, застрахованного, выгодоприобретателя)	(5 543)	(25 135)
5	прочие прямые расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	-	-
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	-	-
8	прочие косвенные расходы	-	-
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(5 543)	(25 135)
10	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(5 543)	(25 135)

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(131 166 489)	(81 588 079)
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
4	Итого	(131 166 489)	(81 588 079)

- 41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.2 настоящего примечания.
- 41.1.2 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.
- 41.1.3 Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Таблица 41.2 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии не составляется в связи с отсутствием операции

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(132 794 444)	(73 796 624)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(797 515)	(618 184)
3	Изменение резерва выплат	(1 968 109)	(1 625 120)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	4 393 579	(5 548 151)
5	Изменение выравнивающего резерва	-	-
6	Итого	(131 166 489)	(81 588 079)

- 41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	12 872	(10 048)
3	Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
4	Итого	12 872	(10 048)

- 41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.5 настоящего примечания.
- 41.4.2 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания.
- 41.4.3 Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Таблица 41.5 Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии не составляется в связи с отсутствием операций.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	12 872	(10 048)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	-	-
4	Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве	-	-
5	Итого	12 872	(10 048)

- 41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.4 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.5 Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(21 871 792)	(12 453 759)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(102)	(233)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	(24)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	-	-
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
10	Итого	(21 871 894)	(12 454 016)

42.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	23 622	12 659
2	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Итого	23 622	12 659

Таблица 42.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Таньемы по договорам, переданным в перестрахование	35 828	28 947
6	Прочие доходы	-	9 758
7	Итого	35 828	38 705

43.1.1 Прочие доходы представляют собой доходы от Таньемы и восстановления сумм, списанных в безакцептном порядке, а также восстановления резерва под обесценения дебиторской задолженности.

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(370 362)	(806 189)
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования)	-	-
3	Таньемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Прочие расходы	-	-
5	Итого	(370 362)	(806 189)

43.2.1 Прочие расходы представляют собой расходы по созданию резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни, имеющим просрочку по оплате взноса более 61 дня.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 956 575	715 858
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	-	-
4	Итого	3 956 575	715 858

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(20 639)	(44 015)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	Итого	(20 639)	(44 015)

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	150 105	43 109
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	150 105	43 109

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков не составляется в связи с отсутствием операций.

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(128 847)	(8 760)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	-	-
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(128 847)	(8 760)

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 45.5 Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 45.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование не составляется в связи с отсутствием операций.

**Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию,
сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-
перестрахование**

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 385 006)	(267 504)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(261 780)	(385 751)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	-	-
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
10	Итого	(1 646 786)	(653 255)

46.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	419 300	357 386
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	419 300	357 386

46.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Примечание 47. Отчисления от страховых премий не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

48.1.1 Нет прочих доходы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(46 998)	(177 000)
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантьемы по договорам, принятых в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	-	-
7	Итого	(46 998)	(177 000)

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	18 482 017	12 054 274
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 790 341	1 695 126
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	10 400 109	6 324 093
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 291 567	4 035 055
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам. в том числе:	-	301 227
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	301 227
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	18 482 017	12 355 501

- 49.1.1 На 31.12.2018 в составе процентных доходов по депозитам отражены процентные доходы в виде купона и премии по некотируемых долговым ценным бумагам кредитной организации ПАО Ростбанк, выкупленные у эмитента в полном объеме эмиссии на дату выпуска, в общей сумме 235 407 тыс. руб.
- 49.1.2 На 31.12.2018 в составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, находятся облигации ПАО "Русгидро" РусГидро-7-об (ISIN RU000A0JTMG7) и РусГидро-8-об (ISIN RU000A0JTMK9). Ставка купона с 11 по 20-й купонный период эмитентом по этим ценным бумагам установлена в размере 0,1%. Данные инструменты не были своевременно предъявлены к оферте, в связи с чем последствия реинвестирования в финансовый инструмент на нерыночных условиях были отражены в составе убытков путем пересмотра денежных потоков по первоначальной ставке и корректировки балансовой амортизированной стоимости данных инструментов в размере 803 433 тыс.руб.

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2018 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Памелование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		Итого
		1	2	
1	Финансовые активы, в том числе:	3	4	5
1	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(215 075)	(17 193 679)	(17 408 753)
2	прочие долгевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-
2.1	прочие долгевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	(2 499 139)	(2 499 139)
3.1	прочие долгевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании			Итого
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от персонифицированных	4	
1	2	3	4	5	6
1	ценные бумаги, классифицированные как определяемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(215 075)	(14 694 539)	-	(14 909 614)
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перезеленгах, поддерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перезеленгах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	(215 075)	(17 193 679)	-	(17 408 753)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с описанием на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с описанием на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
			1	2	3
1	Финансовые активы,				
1	в том числе:				
1.1	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(191 532)	6 248 870	-	6 057 338
2	прочие долгевые инструменты,				
2.1	удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производственные финансовые инструменты				
3	прочие долгевые инструменты,				
3.1	классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	(582 435)	-	(582 435)
3.1	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перезеленатах,	(191 532)	6 831 305	-	6 639 773
4.1	удерживаемые для торговли	-	-	-	-

Номер строки	Памятование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат с разницами между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с разницами между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании				
		1	2	3	4	5	6
1	займы выданные и предоставленные в кредитных организациях и банках-перезислентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, измениния которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4.2					
5	финансовые обязательства, в том числе:						
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли						
7	производные финансовые инструменты						
11	Итого	(191 532)	6 248 870			6 057 338	

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом не составляется в связи с отсутствием операций.

**Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов)**

**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за
вычетом доходов)**

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	225 000	(225 000)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5 ¹	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	197 321	(33 068)
7	Итого	422 321	(258 068)

- 53.1.1 Во 2-м квартале 2018 г. в составе доходов от восстановления убытков от обесценения отражено восстановление резерва под обесценение по долговым ценным бумагам эмитентов ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ""АКЦИОНЕРНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ""СИСТЕМА"" и Sistema International Funding S.A.B соответственно с МСФО 39 Обществом на основании профессионального суждения исходя из улучшения финансового положения эмитента и положительного информационного фона был восстановлен резерв под обесценение в размере 225 000 тыс. рублей .
- 53.1.2 По статье Прочие инвестиционные доходы (расходы) отражены доходы (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения в результате досрочного погашения ценных бумаг эмитентом или продаже по оферте, а также доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами.

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	713 586	513 213
2	Амортизация основных средств	8 345	11 765
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14 677	5 046
4	Расходы по операционной аренде	77 010	70 199
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	48 234	85 365
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	122 370	80 615
7	Расходы по страхованию	72	92

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
8	Расходы на рекламу и маркетинг	36 013	23 012
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	295 758	123 914
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	154 924	-
11	Представительские расходы	435	107
12	Транспортные расходы	9	179
13	Командировочные расходы	8 491	7 353
14	Штрафы, пени	352	246
15	Расходы на услуги банков	25 284	4 863
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	297	62 474
17	Прочие административные расходы	198 434	115 218
18	Итого	1 704 291	1 103 661

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2018 включают в том числе: расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 604 818 тысяч рублей (за год 2017: 484 948 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 105 671 тысяч рублей (за год 2017: 24 477 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	-	-
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочие процентные расходы	(567 569)	(142 157)
9	Итого	(567 569)	(142 157)

55.1.1 В настоящей таблице в составе статьи «Прочие процентные расходы» отражены корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период по обязательствам по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без НВПДВ (по продукту Рантье) на 31.12.2018 в размере 533 075 тыс. руб; на 31.12.2017 в размере 57 377 тыс. руб; а также комиссионные расходы на 31.12.2018 в размере 34 493 тыс. руб; на 31.12.2017 в размере 84 780 тыс. руб.

Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	2
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	377 876
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанный со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	41 678
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочие доходы	74 826	18 263
12	Итого	74 826	437 819

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	422 255
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	3 563	2 797
5	Прочие расходы	131 944	102 965
6	Итого	135 507	528 017

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 299 367)	(3 263 576)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 377 468	(54 937)
4	Итого, в том числе:	(2 921 899)	(3 318 513)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 921 899)	(3 318 513)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2018 году составила 20 процентов (в 2017 году - 20 процентов). Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В связи с последними изменениями правил формирования определенных страховых резервов существует риск расхождений в интерпретации этих правил при принятии страховых резервов к учету в целях налогообложения. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении ""контролируемых"" сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению Руководства Общества, Обществом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках ""контролируемых"" сделок соответствуют рыночным ценам. На 31 декабря 2018 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении

вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержан."

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	17 301 217	16 638 958
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке - год: 0 %; 2017 год: 0 %)	(3 460 243)	(3 327 792)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	538 344	9 279
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 000	1 952
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(8 754)	(124 819)
7	доходы, ставка по которым отлична от - %	541 098	132 146
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 921 899)	(3 318 513)

- 58.2.1 На 31.12.2018 не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.
 58.2.1 На 31.12.2017 не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Таблица 58.3 Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды не составляется в связи с отсутствием операций.

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся
деятельности за 2018 г.**

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Финансовые вложения	2 249 039	2 395 046	-	(146 007)
2	Расходы будущих периодов	28 236	(3 927)	-	32 163
3	Оценочные обязательства и резервы	6 059	130 315	-	136 374
4	Отложенные налоговые активы по РПНУ	-	-	-	252 662
5	Дебиторская задолженность	369 325	116 663	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	2 652 659	2 377 467	-	275 192
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 652 659	2 377 467	-	275 192
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
23	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 652 659	2 377 467	-	275 192
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 652 659	2 377 467	-	275 192

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогоблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Финансовые вложения	(146 007)	(568 575)	-	422 568
2	Расходы будущих периодов	32 163	23 684	-	8 479
3	Оценочные обязательства и резервы	136 374	(46 344)	-	182 718
4	Отложенные налоговые активы по РППУ	252 662	536 298	-	(283 636)
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного	275 192	(54 937)	-	330 129

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
13	Огложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	
14	Огложенный налоговый актив до занятия с отложенными налоговыми обязательствами	275 192	(54 937)	-	330 129
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогоблагаемую базу					
15	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма огложенного налогового обязательства	-	-	-	-
29	Чистый огложенный налоговый актив (обязательство)	275 192	(54 937)	-	330 129
30	Признанный огложенный налоговый актив (обязательство)	275 192	(54 937)	-	330 129

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности за 2017 - 2018 г. не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 58.5 Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 59. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.		2017 г.	
		По обыкновенны м акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирова нным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	10 325 000	-	4 200	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(10 325 000)	-	(4 200)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

- 59.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.
59.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год нераспределенная прибыль страховщика составила 27 725 555 тысяч рублей (за 2017: 23 671 237 тысяч рублей).

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 61. Сегментный анализ не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Соответствия по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто Итого
				Доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
1	2	3	4	5	6	7
1	Пожизненное страхование на случай смерти	-	-	-	-	-
2	Срочное страхование	315 682 244	-	315 682 244	(34 137)	(34 137) 315 648 107
3	Продукты с гарантированными выплатами	129 751	-	129 751	-	- 129 751
4	Пенсионное страхование на абсолютное прожитие	-	-	-	-	-
5	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на прожитие	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Итого договоры страхования жизни	315 811 995	-	315 811 995	(34 137)	(34 137) 315 777 858
8	Фондовое пенсионное страхование	-	-	-	-	-
9	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					

Номер строки	Планмениование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах	
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантионной возможностью получения дополнительных выгод	Собязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантионной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантионной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантионной возможностью получения дополнительных выгод
1	2	3	4	5	6
10	Итого	315 811 995	-	315 811 995	(34 137)

Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантионной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Итого	Итого
9	(34 137)	-	315 777 858

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых

продуктов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах	
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого
1	Пожизненное страхование на случай смерти	-	-	-	-
2	Срочное страхование	23 359 38	-	23 359 385	-
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	47 201	-	47 201	-
4	Пensionное страхование на абсолютное ложение	-	-	-	-
5	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на ложение	161 238 920	-	161 238 920	(21 266)
6	Прочее	-	-	-	-
7	Итого договоры страхования жизни	184 645 506	-	184 645 506	(21 266)
8	Фондовое пенсионное страхование	-	-	-	-
9	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	184 645 506	-	184 645 506	(21 266)
10	Итого	-	-	-	184 624 240

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
62.1.1	В соответствии с лицензией Общество осуществляет следующие виды страхования: страхование жизни на случай смерти, дождия до определенного возраста или срока либо наступления иного события; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, ануитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика							
62.1.2	По строке "Продукты с гарантированными ануитетными выплатами" отражены резервы по договорам инвестиционного и накопительного страхования жизни по строке «Прочее» отражены резервы по договорам инвестиционного и накопительного страхования жизни, запущенному в 2017 году.							

62.1.1 В соответствии с лицензией Общество осуществляет следующие виды страхования:
страхование жизни на случай смерти, дождия до определенного возраста или срока либо наступления иного события; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, ануитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика

62.1.2 По строке "Продукты с гарантированными ануитетными выплатами" отражены резервы по продукту страхования жизни, запущенному в 2017 году.
По строке «Прочее» отражены резервы по договорам инвестиционного и накопительного страхования жизни

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Итого
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщика в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод	
1	Россия	315 811 995	3	4	5	6
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	7	8
3	Прочие страны	-	-	-	-	-
4	Итого договоры страхования жизни	315 811 995	-	(34 137)	-	(34 137)
5	Россия	-	-	-	-	(34 137)
6	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-
7	Прочие страны	-	-	-	-	-
8	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах	
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Россия	184 645 506	-	184 645 506	-
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	(21 266)	(21 266)
3	Прочие страны	-	-	-	-
4	Итого договоры страхования жизни	184 645 506	-	184 645 506	(21 266)
5	Россия	-	-	-	-
6	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-
7	Прочие страны	-	-	-	-
8	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	184 645 506	-	184 645 506	(21 266)
9	Итого				184 645 506

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции	
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства						
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	72,56	72,56	-	-
2	Страхование жизни	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	-	-	-	-
3	Пенсии	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	72,56	72,56	-	-
4	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	72,56	72,56	-	-
5	Срочное страхование	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	72,56	72,56	-	-
6	Мужчины	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	67,50	67,50	-	-
7	Женщины	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	77,62	77,62	-	-
8	Неполовой ануитет						
9	Мужчины						
10	Женщины						

Номер строки	Наименование показателя	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору				Ставки дисконтирования
			2017 год 101	2018 год 10	2017 год 11	2018 год 12	
1	2	9	10	11	12	13	14
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	3,00	3,00
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с погарантизированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
3	Страхование жизни	-	-	-	-	3,00	3,00
4	Пенсии	-	-	-	-	-	-
5	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без погарантизированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	3,00	3,00
6	Срочное страхование	-	-	-	-	-	-
7	Мужчины	-	-	-	-	3,00	3,00
8	Женщины	-	-	-	-	3,00	3,00
9	Пенсионный апарт	-	-	-	-	-	-
10	Мужчины	-	-	-	-	-	-
11	Женщины	-	-	-	-	-	-

При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. В последствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	- 10%	(417 774)	(417 774)	(417 774)	(334 219)
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости + 10%	417 301	417 301	417 301	-	333 841
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни + 10%	279 327	279 327	279 327	223 462	
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций + 1%	9 751 481	9 751 481	9 751 481	(245 004)	
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах - 10%	(9 089 327)	(9 089 327)	(9 089 327)	(7 271 461)	
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису + 10%	297 193	297 193	297 193	237 755	
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования + 1%	(9 089 327)	(9 089 327)	(9 089 327)	(7 271 461)	

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10% + 10%	(272 916) 271 519	(272 916) 271 519	272 916 (271 519)	218 333 (217 216)
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10% + 10%	163 314 (179 058)	163 314 (179 058)	(163 314) 179 058	(130 651) 143 247
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1% + 1%	6 116 688 (5 852 090)	6 116 688 (5 852 090)	(6 116 688) 5 852 090	(4 893 351) 4 681 672
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10% + 10%	(219 442) 219 442	(219 442) 219 442	219 442 (219 442)	175 553 (175 553)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10% + 10%	- -	-	-	-
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1% + 1%	5 476 688 (5 852 090)	5 476 688 (5 852 090)	(5 476 688) 5 852 090	(4 381 351) 4 681 672
7						

Таблица 62.5 Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 не составляется в связи с отсутствием операций.

**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе
линий бизнеса на 31 декабря 2018 года**

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв неизрасходованной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгации и ресурсам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации остатков – нетто-перестрахование	Резерв – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Медицинское страхование	37 674	129 469	–	–	–	–	167 143
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	118 569	1 686 501	–	–	–	–	1 805 070
	Итого	1 562 243	1 815 970	–	–	–	–	1 972 213

**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе
линий бизнеса на 31 декабря 2017 года**

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв неизрасходованной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгации и ресурсам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации остатков – нетто-перестрахование	Резерв – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Медицинское страхование	7 308	4 448	–	–	–	–	11 756
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	20 088	600 108	–	–	–	–	620 196
	Итого	27 396	604 556	–	–	–	–	631 952

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: Добровольное медицинское страхование и страхование от НС и болезней. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

62.6.2

Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

62.6.3

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отрасли, не наблюдается.

62.6.4

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используется жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный, регулярный тщательный анализ процедур удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 972 213	-	1 972 213
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	1 972 213	-	1 972 213

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	631 952	-	631 952
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	631 952	-	631 952

62.7.1 Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал
			Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на доход перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
2	Среднее количество требований	- 10%	(15 624)	-	15 624	12 499
3	Средний период урегулирования требований	- 10%	15 624	-	(15 624)	(12 499)
4		+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10% + 10%	- -	- -	- -	- -
3	Среднее количество требований	- 10% + 10%	(2 740) 2 740	- -	2 740 (2 740)	2 192 (2 192)
4	Средний период урегулирования требований	- 10% + 10%	- -	- -	- -	- -

Информация о кредитном качестве непрочесрочных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	3 825 230	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	3 825 230	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	депозиты и прочие разменные средства в кредитных организациях и банках-перевозентах, в том числе:	-	45 413 792	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах	-	-	-	-	-
7	степки обратного рено	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перевозентов	-	-	-	-	-
9	прочие разменные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	15 248 763	284 982 780	-	-	70
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	15 248 763	61 227 785	-	-	-
12	Федерации	-	46 121 402	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перевозентов	15 248 763	2 889 099	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	2 387 823	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	9 829 461	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах, имеющиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перевозчиков	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	223 754 995	-	-	70
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	121 093 187	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	513 517	-	-	70
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перевозчиков	-	37 130 195	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	18 512 539	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	46 505 557	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	2 606 261	-	-	1 505 558
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	2 604 254	-	-	434 903
34	дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	-	2 007	-	-	1 070 655
35	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая лебиторская задолженность, в том числе:	-	17 913	-	-	1 533 818
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	-
39	спекули обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	1 533 818
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	лебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по портфельным договорам	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, наем	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	17 913	-	-	-	-
47	Долг перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированный как страховые	-	-	-	-	34 137
48	Долг перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, членом страхования жизни	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непрочесенных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-переводчиках, классифицированные как денежные эквиваленты	-	23 322 900	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	22 679 799	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	653 101	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-переводчиках	-	47 975 850	-	-	-
5	спекули обратного репо	-	44 954 224	-	-	-

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	3 021 626	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	17 531 150	130 974 924	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	17 531 150	19 513 202	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 964 954	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	155 282	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 531 150	4 374 194	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	2 534 847	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	7 483 925	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
25	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	111 461 722	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	47 238 148	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	516 643	-	-	-
28	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезилентов	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	6 286 818	-	-	-
30	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	19 784 183	-	-	-
31	Лебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования, в том числе:	-	37 635 930	-	-	-
32	Лебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования жизни	-	3 025 165	-	581 989	-
33	Лебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования иного, чем страхование жизни	-	3 025 165	-	255 884	-
34	Лебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	326 105
35	Займы, прочие размененные средства и прочая лебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 491 672
37	займы выданные	-	-	-	-	-
38	спекули обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производящим финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	2 491 672
41	Лебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
42	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
43	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
44	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
45	прочее	-	-	-	-	-
46	Доля перстраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	21 266
47	Доля перстраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
48						-

62.9.1

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать наилучшее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

62.9.2

Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Размещение средств осуществляется в рамках установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных лимитов также осуществляется специализированным депозитарием ООО "Спецдепозитарий Сбербанка" на основании отдельно заключенных договоров. До 14.12.2018 Общество имело 4 действующих договора на управление активами с управляющей компанией АО "Сбербанк Управление активами". По состоянию на 31.12.2018 Общество не имеет действующих договоров на доверительное управление активами. Данные о рейтингах контрагентов Общества, используемые при анализе кредитного качества финансовых активов, проводятся на основании данных международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings.

Таблица 62.10 Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года и на 31.12.2017 года не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 62.11 Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 62.12 Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения, на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2018 года не составляется в связи с отсутствием операций.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Продолженная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятые в перестрахование	-	-	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод, принятые в перестрахование	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам,	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	<u>2</u> класифицированным как страховье, по операциям сострахования	3	4	5	6	7	8
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
14	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, ч/см страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перстрахование	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перстрахование	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по убыткам	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по суброгатам и рецессам брокерами	-	-	-	-	-	-
25	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обеспеченная дебиторская заочленность по операциям страхования, сострахования, перстрахования, в том числе:	-	-	569 634	-	569 634	-
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования жизни, в том числе:	-	-	482 235	-	482 235	-
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховье	-	-	482 235	-	482 235	-
29	классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Всего:						8
Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятые в перестрахование						
30	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выигод, принятые в перестрахование	-	-	-	-	-
31	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-
32	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выигод, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-
33	Лебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
34	Лебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выигод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
35	Расчеты по депо премий и бланков брокерами	-	-	-	-	-
36	Лебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
37	Приона лебиторская задолженность	-	-	-	-	-
38	Лебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
39	Лебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
40	Лебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-
41	Лебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
42	Лебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
43	Лебиторская задолженность по договорам, принятые в перестрахование	-	-	-	-	-
44	Лебиторская задолженность по договорам, переданным в	-	-	-	-	-
45		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	перестрахование						
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по суброгации и прессам	-	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
50	Итого	-	-	569 634	-	-	569 634

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пророченная, но не обеспеченная дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, в том числе:						
1	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятые в перестрахование	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-	-
6		-	-	-	-	-	-

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-
8	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-	-
9	Лебиторская задолженность страховиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
10	Лебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
11	Лебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
13	Лебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
14	Прочая лебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	Лебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	Лебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
17	Лебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
18	Лебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	Лебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
20	Лебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
21	Лебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
22	Лебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
23	Лебиторская задолженность по суброгациим и ретрессам	-	-	-	-	-	-
24	Лебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
25	прочая лебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обеспеченная лебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования в том числе:	-	-	537 789	-	-	537 789
27	лебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перстрахования жизни, в том числе:	-	-	361 251	-	-	361 251
28	лебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	361 251	-	-	361 251
29	лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с погрантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	лебиторская задолженность по страховым, принятым в перстрахование	-	-	-	-	-	-
31	лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с погрантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятые в перстрахование	-	-	-	-	-	-
32	лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданные в перстрахование	-	-	-	-	-	-
33	лебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
34	лебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с погрантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
35	расчеты по аренду премий и убытков	-	-	-	-	-	-
36	лебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
37	прочая лебиторская задолженность,	-	-	-	-	-	-
38	лебиторская задолженность по страхованию иному, чем страховование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
39		-	-	176 538	-	-	176 538

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1		3	4	5	6	7	8
2	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	176 538
41	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перстрахование	-	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перстрахование	-	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по суброгатиям и рецессам	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
48	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
49		-	-	-	-	-	-
50	Итого			537 789			537 789

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1		3	4	5	6	7	8
2	Пророченные, но не обеспеченные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
1	долговые пениные бумаги	-	-	-	-	-	-
2	займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	степки обратного репо	-	-	-	-	-	-
4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
5		-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
10	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обеспеченные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	(2 017)	-	-	(2 017)
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	слепки обратного репо	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	(2 017)	-	-	(2 017)
23	Итого	-	-	(2 017)	-	-	(2 017)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пророченные, но не обеспеченные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
1	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверционным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
10	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обеспеченные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверционным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
22	прочее	-	-	-	-	-	-
23	Итого	-	-	-	-	-	-

62.14.1 Информация об изменении резервов под обеспечение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		Итого
			3	4	
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 825 230	-	-	3 825 230
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-перевозентах	45 413 792	-	-	45 413 792
3	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	57 138 526	19 338 023	-	76 476 549
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	202 290 964	21 464 101	-	223 755 065
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	4 111 819	-	-	4 111 819
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере облагательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 561 728	-	5 116	1 566 844

Номер строки	Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Другие страны	Итого
		Россия	3	4		
1	2				5	6
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	34 137	-	34 137	
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	
19	Предоплаты по теллерам	-	-	-	-	
20	Итого активов	314 342 059	40 836 261	5 116	355 183 436	
	Раздел II. Обязательства					
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка					
21	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	
23	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	
24	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сосстрахования и перстрахования	3 568 037	-	-	3 568 037	
25	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	
26	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с не гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	315 811 995	-	-	315 811 995	
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	
28	Резервы по страхованию итому, чем страхование жизни	8 580 526	-	-	8 580 526	
29	Резервы по страхованию итому, чем страхование жизни	1 972 213	-	-	1 972 213	

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
31	Прочие обязательства	361 113	-	-	361 113
32	Итого обязательств	330 293 884	-	-	330 293 884
33	Чистая балансовая позиция	(15 951 825)	40 836 261	5 116	24 889 552

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	23 332 900	-	-	23 332 900
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-перевозчиках	47 975 850	-	-	47 975 850
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	17 112 192	19 932 160	-	37 044 352
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	98 629 849	12 831 873	-	111 461 722
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Лебапорская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	3 607 162	-	-	3 607 162
10	Лебапорская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы прочие размещенные средства и прочая лебапорская задолженность	2 491 672	-	-	2 491 672
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	21 266	-	-	21 266

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
17	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
18	Преимущества по тендерам	-	-	-	-
19	Итого активов	193 170 891	32 764 033	-	225 934 924
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
24	Креатогорская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Креатогорская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	11 890 721	-	-	11 890 721
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи резервы по договорам страхования жизни,	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат	184 645 506	-	-	184 645 506
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выплат	-	-	-	-
29	выигрыш	5 751 039	-	-	5 751 039
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	631 952	-	-	631 952
31	Прочие обязательства	132 838	-	-	132 838
32	Итого обязательств	203 052 056	-	-	203 052 056

Номер строки	Наименование показателя	Россия			Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Итого
		1	2	3	4	5	6	
3.3	Чистая балансовая позиция	(9 881 165)		32 764 033		-	22 882 868	

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтируемых денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просрочен ные	Итого
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 731 630	1 836 407	-	-	-	-	-	-	3 568 037

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 до 5 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченые	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Обязательства, включенные в выдающиеся группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Процес обязательства	361 113	-	-	-	-	-	-	-	361 113
7	Итого обязательств	2 092 743	1 836 407	-	-	-	-	-	-	3 929 150

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтируемых денежных потоков) на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 до 5 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченые	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, отгиваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, согражданства и перестрахования	11 890 721	-	-	-	-	-	-	-	11 890 721

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Продючение	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	132 838	-	-	-	-	-	-	-	132 838
8	Итого обязательств	12 023 559	-	-	-	-	-	-	-	12 023 559

62.16.1 Для уменьшения подверженности страховника риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфеля, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет ликвидности и актуальности.

62.16.3 Договоры перестрахования на случай катастроф на основе участия убыточного перестраховщика не заменяют погашение требований в случае применения определенного масштаба страхового случая.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
		Раздел I. Активы			
1	Депозиты и их эквиваленты	3 825 230	-	-	3 825 230
2	Депозиты и прочие разменные средства в кредитных организациях и банках-перевозчиках	-	4 971 258	40 442 534	45 413 792
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 208 411	4 049 541	71 218 597	76 476 549
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:				
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	521 495	4 907 501	218 326 069	223 755 065
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 111 819	-	-	4 111 819
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая лебиторская задолженность,	1 566 844	-	-	1 566 844
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	34 137	-	34 137
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Активы, включенные в выбирающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	26 756	-	-	26 756
17	Итого активов	11 260 555	13 962 437	329 987 200	355 210 192
	Раздел II. Обязательства				
18	Финансовые обязательства, определяемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 731 630	1 836 407	-	3 568 037
23	Обязательства, включенные в выбирающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 513 681	24 471 931	286 826 383	315 811 995
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни,	-	20 109	8 560 417	8 580 526

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Классифицированным как инвестиционные без истигантрированной возможности получения дополнительных выход				
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	111 635	1 768 736	91 842	1 972 213
28	Прочие обязательства	361 112	-	387 006	748 118
29	Итого обязательств	6 718 057	28 097 183	295 865 649	330 680 889
30	Итого разрыв ликвидности	4 542 498	(14 134 746)	34 121 551	24 529 303

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	23 332 900	-	-	23 332 900
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	14 684 780	15 183 099	18 107 971	47 975 850
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 394 049	893 385	33 756 918	37 044 352
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	2 987 124	2 200 475	106 274 123	111 461 722
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	3 607 162	-	-	3 607 162
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 491 672	-	-	2 491 672
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховье	21 266	-	-	21 266
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	49 630	-	-	49 630
17	Итого активов	49 568 583	18 276 959	158 139 012	225 984 554
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущеные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 890 721	-	-	11 890 721
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховье	4 705 856	9 860 865	170 078 785	184 645 506
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод	-	-	5 751 039	5 751 039
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	63 1952	-	63 1952
28	Прочие обязательства	132 838	-	-	132 838
29	Итого обязательств	16 729 415	10 492 817	175 829 824	203 052 056
30	Итого разрыв никвидности	32 839 168	7 784 142	(17 690 812)	22 932 498

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты		
					1	2	3
Раздел I. Активы							
1	Лицензные средства и их эквиваленты	626 146	3 189 014	460	9 611	3 825 230	
2	Лицензии и прочие размененные средства в кредитных организациях и банках-перезеленгах	43 779 208	1 634 583	-	-	45 413 792	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	59 835 562	16 640 987	-	-	76 476 549	
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	
7	Финансовые активы, поддерживаемые до погашения, в том числе:	182 804 348	40 674 424	-	276 293	223 755 065	
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 995 617	113 496	-	2 706	4 111 819	
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	
11	Займы, прочие размененные средства и прочая дебиторская задолженность	1 560 283	6 561	-	-	1 566 844	
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	34 137	-	-	-	34 137	
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	20 291	5 484	981	-	26 756
20	Итого активов	292 655 593	62 264 549	1 440	288 610	355 210 192
	Раздел II. Обязательства	-	-	-	-	-
21	Финансовые обязательства, определяемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	2 187 669	1 371 295	-	9 073	3 568 037
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховочные	271 873 438	43 792 772	-	145 785	315 811 995
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выигод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выигод	4 716 957	3 745 890	-	117 679	8 580 526
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 972 213	-	-	-	1 972 213
31	Прочие обязательства	315 378	45 734	-	-	361 112
32	Итого обязательств	281 065 656	48 955 691	-	272 537	330 293 883
33	Чистая финансовая позиция	11 589 938	13 308 858	1 440	16 073	24 916 309

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.1.8

Номер строки	Наименование показателя	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Итого
		1	2	3	4	5	6	7		
Раздел I. Активы										
1	Денежные средства и их эквиваленты	20 194 410		3 133 664		476		4 350		23 332 900
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-перевозчиках	46 690 701		1 285 149		-		-		47 975 850
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 670 159		16 374 193		-		-		37 044 352
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-		-		-		-		-
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-		-		-		-		-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-		-		-		-		-
7	Финансовые активы, удержаные до погашения, в том числе:	89 469 790		21 823 143		-		168 789		111 461 722
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-		-		-		-		-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	3 560 080		46 864		-		218		3 607 162
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-		-		-		-		-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 154 332		337 340		-		-		2 491 672
12	Доля перстраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	21 266		-		-		-		21 266
13	Доля перстраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-		-		-		-		-
14	Доля перстраховщиков в резервах по страхованию жизни, чем страхование жизни	-		-		-		-		-
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-		-		-		-		-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-		-		-		-		-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	49 630	-	-	-	49 630
20	Итого активов	182 810 368	43 000 353	476	173 357	225 984 554
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, определяемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущеные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	11 880 513	1 142	833	8 233	11 890 721
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, классифицированным как инвестиционные с погарантиированной возможностью получения дополнительных выгод	160 112 907	24 421 019	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без погарантиированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без погарантиированной возможности получения дополнительных выгод	2 323 542	3 427 497	-	-	5 751 039
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	631 952	-	-	-	631 952
31	Прочие обязательства	132 838	-	-	-	132 838
32	Итого обязательств	175 081 752	27 849 658	833	119 813	203 052 056
33	Чистая балансовая позиция	7 728 616	15 150 695	(357)	53 544	22 932 498

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	8,50	8,50	3 703 357	2 962 685
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	1,30	1,30	86 284	69 026 945

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	8,00	8,00	3 313 337	2 650 670
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	1,00	1,00	94 441	75 553

62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее – процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страхования по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на логорифмы активные операции, которые являются наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется спекулятивный анализ.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 Декабря 2018 г.		31 Декабря 2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение параметров (волатильности базового актива)	20	-	-	-	-
2	Изменение параметров (волатильности базового актива)	-20	-	-	-	-
3	Изменение параметров (ставка безрисковой доходности)	1	-	-	-	-
4	Изменение параметров (ставка безрисковой доходности)	-1	-	-	-	-

Компания имеет портфель ценных бумаг, стоимость которых зависит от динамики различных финансовых индексов. Ввиду отсутствия активного рынка по данным инструментам цена данных бумаг определяется по котировкам эмитента данных бумаг.

На стоимость ценных бумаг оказывают влияния факторы, учтенные эмитентом в модели ценообразования по данным бумагам. Поскольку Компания не располагает информацией о факторах, учтенных эмитентом в модели ценообразования данных ценных бумаг, Компания не имеет возможность оценить влияние возможного изменения значений рыночных индексов на стоимость данных ценных бумаг.

Чувствительность изменения цены фьючерса на контракт доллар-рубль приведен выше в разделе "Валютный риск".

Оценка спрэдовой стоимости производных финансовых инструментов основана на публикуемых биржевых котировках данных инструментов.

В таблицах выше представлена чувствительность спрэдовой стоимости производных финансовых инструментов к стоимости базового актива (на основе коэффициента чувствительности стоимости производного инструмента к котировке базового актива и волатильности базового актива), а также к безрисковой ставки доходности (на основе изменения соответствующей предпосылки модели).

Примечание 63. Передача финансовых активов не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 64. Условные обязательства не составляются в связи с отсутствием операций

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание б6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 31 декабря 2018 года**

Таблица б6.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, используемая на публичных рынках (уровень 2)	Модель оценки, используемая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	59 998 432	16 478 117	-
2	финансовые активы, в том числе:	59 998 432	16 478 117	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	59 998 432	16 478 117	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
8	договорные ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-
9	Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем непубликуемых данных (уровень 3)
1	2	3	4	5
12	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
13	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
13.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банков-нерезидентов, удерживаемые для торговли	-	-	-
14	Производные финансовые активы, в том числе: активом которых являются иностранная валюта, в том числе:	-	-	-
15	Фьючерсы	-	-	-
16	Форварды	-	-	-
17	Опционы	-	-	-
18	Свопы	-	-	-
19	Прочие производные финансовые активы, в том числе: активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-
20	Фьючерсы	-	-	-
21	Форварды	-	-	-
22	Опционы	-	-	-
23	Свопы	-	-	-
24	Прочие производные финансовые активы, в том числе: активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-
25	Фьючерсы	-	-	-
26	Форварды	-	-	-
27	Опционы	-	-	-
28	Свопы	-	-	-
29	Прочие производные финансовые активы, в том числе: активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-
30	Фьючерсы	-	-	-
31	Форварды	-	-	-
32	Опционы	-	-	-
33	Свопы	-	-	-
34	Прочие производные финансовые активы, в том числе: активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-
35	Фьючерсы	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаоблюдаемых данных (уровень 3)
1	2	3	4	5
36	опционы	-	-	0
37	свопы	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-
39	активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-
41	форварды	-	-	-
42	опционы	-	-	-
43	свопы	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	59 998 432	16 478 117	76 476 549
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
54	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2 387 823	2 387 823	2 387 823
54.1	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8 837 075	992 386	9 829 461
55		-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
1	2	3	4	5
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
59	Федерации	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-
74	обязательство по возврату приданного обеспечения	-	-	-
75	производственные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	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
1	2	3	4	5	6
1	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
76	фьючерсы	-	-	-	-
77	форварды	-	-	-	-
78	опционы	-	-	-	-
79	свопы	-	-	-	-
80	прочие производные финансовые инструменты производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
81	фьючерсы	-	-	-	-
82	форварды	-	-	-	-
83	опционы	-	-	-	-
84	свопы	-	-	-	-
85	прочие производные финансовые инструменты производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
86	фьючерсы	-	-	-	-
87	форварды	-	-	-	-
88	опционы	-	-	-	-
89	свопы	-	-	-	-
90	прочие производные финансовые инструменты производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
91	фьючерсы	-	-	-	-
92	форварды	-	-	-	-
93	опционы	-	-	-	-
94	свопы	-	-	-	-
95	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
96	фьючерсы	-	-	-	-
97	форварды	-	-	-	-
98	опционы	-	-	-	-
99	свопы	-	-	-	-

Номер строки	Нанимование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 31 декабря 2017 года**

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем небалансовых данных (уровень 3)
		3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	19 513 202	17 531 150	-
2	финансовые активы, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	19 513 202	17 531 150	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	19 513 202	17 531 150	-
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезеленцов	-	-	-
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-
8	Федерации	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезеленцов	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банков-перезеленцах, удерживаемые для торговли	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	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
1	2	3	4	5	6
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
21	фьючерсы	-	-	-	-
22	форварды	-	-	-	-
23	опционы	-	-	-	-
24	свопы	-	-	-	-
25	прочие производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
31	фьючерсы	-	-	-	-
32	форварды	-	-	-	-
33	опционы	-	-	-	-
34	свопы	-	-	-	-
35	прочие производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
36	фьючерсы	-	-	-	-
37	форварды	-	-	-	-
38	опционы	-	-	-	-
39	свопы	-	-	-	-
40	прочие производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем неподдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	19 513 202	17 531 150	37 044 352	
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
49	долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 964 954	-	4 964 954	-
50	долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	155 282	-	155 282	
51	долевые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов	4 374 194	17 531 150	-	21 905 344
53	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 575 817	-	2 575 817	
54	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 442 955	-	7 442 955	
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перезлентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	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
1	2	3	4	5	6
59	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
60	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-
61	Долговые ценные бумаги и органов местного самоуправления	-	-	-	-
62	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
63	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	Прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	Инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	Нечастансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
68	Основные средства (здания)	-	-	-	-
69	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
71	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	Обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	Производные финансовые инструменты, в том числе: производные финансовые инструменты, базовым (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
76	Фьючерсы	-	-	-	-
77	Форварды	-	-	-	-
79	Опционы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем непубликуемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, используемая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использованная значительный объем неподдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-
106	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
107	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
108	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
109	прочие производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
110	фьючерсы	-	-	-	-
111	форварды	-	-	-	-
112	опционы	-	-	-	-
113	свопы	-	-	-	-
114	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
116	фьючерсы	-	-	-	-
117	форварды	-	-	-	-
118	опционы	-	-	-	-
119	свопы	-	-	-	-
120	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
121	прибыль или убыток, относящийся к Уровню I иерархии справедливой стоимости."	-	-	-	-

- 66.1.1 На 31.12.2018 финансовые инструменты, по которым на дату оценки отсутствует активный рынок, отнесены к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости в общей сумме 16 478 118 тыс р., из них: 15 248 764 тыс р.- финансовые инструменты банков-перезеленгов, квалифицированные в качестве ценных бумаг, имеющие признаки производного финансового инструмента в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета: 992 386 тыс. руб. - долговые ценные бумаги нефинансовых организаций и 236 968 тыс. руб. долговые ценные бумаги кредитных организаций. Остальные долговые ценные бумаги, отнесенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Уровню I иерархии справедливой стоимости."

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии
справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию
на 31 декабря 2018 года**

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средизвезденное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2	3	4	5	6	7
1	финансовые активы, в том числе:	16 478 118	оценка, используя данные наблюдаемых рынков	Котировка эмиссионной бумаги чайная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%	17 302 024/ 15 654 212
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 478 118	оценка, используя данные наблюдаемых рынков	Котировка эмиссионной бумаги чайная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%	17 302 024/ 15 654 212
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16 478 118	оценка, используя данные наблюдаемых рынков	Котировка эмиссионной бумаги чайная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%	17 302 024/ 15 654 212
4					-	-	-
5					-	-	-
6					-	-	-
7					-	-	-
8					-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Страна/чужая странность	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки спроведливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов	-	-	-	-	-	-
12	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перезлентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	Производные финансовые активы, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-
16	Форварды	-	-	-	-	-	-
17	Опционы	-	-	-	-	-	-
18	Свопы	-	-	-	-	-	-
19	Прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
20	Производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
21	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-
22	Форварды	-	-	-	-	-	-
23	Опционы	-	-	-	-	-	-
24	Свопы	-	-	-	-	-	-
25	Прочие производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	Форварды	-	-	-	-	-	-
28	Опционы	-	-	-	-	-	-
29	Свопы	-	-	-	-	-	-
30	Прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Использование исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованное изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются производные мечты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы производным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
39	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
40	форварды	-	-	-	-	-	-
41	опционы	-	-	-	-	-	-
42	свопы	-	-	-	-	-	-
43	прочие производные финансовые активы, базисной стоимостью которых, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
44	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 478 118	-	-	-	-	-
45	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	-	-	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги негосударственных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги негосударственных организаций Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
51	государств	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	15 485 732	оценка, используя данные наблюдаемых рынков	Котировка эмиссионной публичной биржевой котировок	Не применимо	+/-5%	16 260 018/ 14 711 445
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	992 386	оценка, используя данные наблюдаемых рынков	Публичная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%	1 042 005/ 942 764
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-переводчиках, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
63	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Использованные исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки спроводившей стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базовым (базовым) активом которых являются инструменты валюты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты, базовым (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
82		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Стандартная стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснование изменений	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
83	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты, производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
88	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
89	форварды	-	-	-	-	-	-
90	опционы	-	-	-	-	-	-
91	свопы	-	-	-	-	-	-
92	прочие производные финансовые инструменты, производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются производные местные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
93	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
94	форварды	-	-	-	-	-	-
95	опционы	-	-	-	-	-	-
96	свопы	-	-	-	-	-	-
97	прочие производные финансовые инструменты, производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
98	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
99	форварды	-	-	-	-	-	-
100	опционы	-	-	-	-	-	-
101	свопы	-	-	-	-	-	-
102	прочие производные финансовые инструменты, производные финансовые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
103	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
104	форварды	-	-	-	-	-	-
105	опционы	-	-	-	-	-	-
106	свопы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Начиная с показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обеспечивающие изменения	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8	
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-	
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	
112	форварды	-	-	-	-	-	-	
113	опционы	-	-	-	-	-	-	
114	свопы	-	-	-	-	-	-	
115	прочие производные финансовые инструменты производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
116	стомости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	
118	форварды	-	-	-	-	-	-	
119	опционы	-	-	-	-	-	-	
120	свопы	-	-	-	-	-	-	
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии
справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию
на 31 декабря 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
1	17 531 150						
2	финансовые активы, в том числе:	17 531 150					
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	17 531 150					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	17 531 150					
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	-		-	-	-	-
5		-		-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги Государства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов	-	-	-	-	-	-
12	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	Организаций, заемы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-перезлентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
13.1	Удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	Производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	Производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	Форварды	-	-	-	-	-	-
18	Опционы	-	-	-	-	-	-
19	Свопы	-	-	-	-	-	-
20	Прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	Производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	Форварды	-	-	-	-	-	-
24	Опционы	-	-	-	-	-	-
25	Свопы	-	-	-	-	-	-
26	Прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
28	форварды	-	-	-	-	-	-
29	опционы	-	-	-	-	-	-
30	свопы	-	-	-	-	-	-
31	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
32	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
33	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
34	форварды	-	-	-	-	-	-
35	опционы	-	-	-	-	-	-
36	свопы	-	-	-	-	-	-
37	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
38	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
39	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
40	форварды	-	-	-	-	-	-
41	опционы	-	-	-	-	-	-
42	свопы	-	-	-	-	-	-
43	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
44	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	оценка, используемая наблюдаемые рынков	Котировка эмитента	Не применимо	+/-5%	18 407 707/ 16 654 592
45	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переселенцев	17 531 150	-	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
49	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
50	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	17 531 150	оценка, используемая наблюдаемых рыночных	Котировка эмиссии	Не применимо	+/-5%	18 407 707/ 16 654 592
53	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-переводчиках, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-переводчиков	-	-	-	-	-	-
57	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Использование исходные данные	Диапазон исходных данных (пределы изменения по значению)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки спрavedливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций и банков-перезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нечастичные активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Стравеличая стоимость	Метод оценки	Использование исходные данные	Диапазон исходных данных (пределы изменение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки спровоцированной стоимостью
1	2	3	4	5	6	7	8
81	прочие производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
82	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
83	форварды	-	-	-	-	-	-
84	опционы	-	-	-	-	-	-
85	свопы	-	-	-	-	-	-
86	прочие производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
87	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
88	форварды	-	-	-	-	-	-
89	опционы	-	-	-	-	-	-
90	свопы	-	-	-	-	-	-
91	прочие производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
92	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
93	форварды	-	-	-	-	-	-
94	опционы	-	-	-	-	-	-
95	свопы	-	-	-	-	-	-
96	прочие производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
97	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
98	форварды	-	-	-	-	-	-
99	опционы	-	-	-	-	-	-
100	свопы	-	-	-	-	-	-
101	прочие производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются	-	-	-	-	-	-
102	другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
103	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
104	форварды	-	-	-	-	-	-
105	опционы	-	-	-	-	-	-
106	свопы	-	-	-	-	-	-
107	прочие производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются	-	-	-	-	-	-
108	другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
110	форварды	-	-	-	-	-	-
111	опционы	-	-	-	-	-	-
112	свопы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обеспеченные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:						
106	встроенные производные финансовые инструменты.	-	-	-	-	-	-
107	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
108	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
111	форварды	-	-	-	-	-	-
112	опционы	-	-	-	-	-	-
113	свопы	-	-	-	-	-	-
114	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
115	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
116	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
117	форварды	-	-	-	-	-	-
118	опционы	-	-	-	-	-	-
119	свопы	-	-	-	-	-	-
120	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
121							

66.2.1 Оценка активов, описанных к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, производилась на основе публичной биржевой котировок и котировок эмитента.

66.2.2 Биржевые котировки финансовых инструментов, квалифицированных в качестве ценных бумаг, имеющие признаки производного финансового инструмента в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, имеют подтверждение моделью оценки производных финансовых инструментов. В модели используется метод ценообразования опционов Блока-Шулца. Модель формируется на основе рыночной информации о котировках базовых активов, исторической волатильности этих котировок с учетом дополнительных экспериментальных допущений в отношении ставки дисконта и ляты экспирации производных финансовых инструментов.

Таблица 66.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату и за сопоставимый период не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 66.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода и за сопоставимый период не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 66.5 Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на отчетную дату не составляются в связи с отсутствием операций.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Таблица 6.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем непубличаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	211 782 074	58 767 019	4 172 713	274 721 806	278 733 644
1	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	3 825 230	-	-	3 825 230	3 825 230
2	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
3	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
4	денежные средства на расчетных счетах	3 825 230	-	-	3 825 230	3 825 230
5	депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перевозентов	-	45 413 792	-	45 413 792	45 413 792
9	депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах	-	3 020 873	-	3 020 873	3 020 873
10	сделки обратного репо	-	42 392 919	-	42 392 919	42 392 919
11	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	206 390 000	13 353 227	-	219 743 227	223 755 065
13	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	118 867 268	-	-	118 867 268	121 093 187
14						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	512 337	-	-	512 337	513 587
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	35 045 083	1 177 188	-	36 222 271	37 130 195
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18 345 723	-	-	18 345 723	18 512 539
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	33 619 589	12 176 039	-	45 795 628	46 505 557
20	займы, прочие разменные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	1 566 844	-	-	1 566 844	1 566 844
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	-	-	-
23	слежки обратного расчета по конвертируемым операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	1 533 818	1 533 818
24	финансовая аренда	-	-	-	-	-
25	прочее	33 026	-	-	33 026	33 026
26	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	4 111 819	4 111 819	4 111 819
27	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	3 039 157	3 039 157	3 039 157
28	дебиторская задолженность страховых по договорам, классифицированным как страховые	-	-	2 794 590	2 794 590	2 794 590
29						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использования данных пабликаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использования значительный объем непубликаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого справедливая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	
30	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.	-	-	-	-	-	
31	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-	
32	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-	
33	Лебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	1 710	1 710	
34	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданных в перестрахование	-	-	-	-	-	
35	Лебиторская задолженность страховиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	
36	Лебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выигрыш, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	
37	Лебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выигрыш, по расчетам по аренде премий и убытков	-	-	-	-	-	
38	Лебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	242 857	242 857	242 857	
39							

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаработанных данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
40	прочая лебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	-	-	-	-
41	лебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: лебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	1 072 663	1 072 663
42	лебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-
43	лебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	1 060 818	1 060 818
44	лебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
45	лебиторская задолженность по договорам, принятым в перстрахование	-	-	-	-
46	лебиторская задолженность по договорам, переданным в перстрахование	-	-	-	-
47	лебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
48	лебиторская задолженность по суброгациям и ререссам	-	-	-	-
49	лебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	11 845	11 845
50	прочая лебиторская задолженность,	-	-	-	-
51	лебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-
52	лебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
53	лебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-
54	лебиторская задолженность по ререссам	-	-	-	-
55		-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6
56	прочая лебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	7
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированных как инвестиционные	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированных как страховые	-	-	34 137	34 137
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	26 756	26 756
63	прочие активы	-	-	330 293 884	330 293 884
64	Финансовые обязательства не оговариваемые по справедливой стоимости, в том числе: займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
65	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («квертиад»)	-	-	-	-
66	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
67	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
72	сделки репо	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, используя данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, используя значительный объем неподдаемых данных (уровень 3)		
1		3	4	5	6	7
2		-	-	3 568 037	3 568 037	3 568 037
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахований и перстрахований, в том числе:	-	-	3 568 037	3 568 037	3 568 037
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахований и перстрахований жизни, в том числе:	-	-	3 392 079	3 392 079	3 392 079
76	кредиторская задолженность и предолицы по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выход	-	-	1 596 902	1 596 902	1 596 902
77	кредиторская задолженность и предолицы по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятых в перстрахование	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предолицы по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выход, принятых в перстрахование	-	-	-	-	-
79						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использованная занимательным способом данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с погашением возможностью получения дополнительных выплат, переданным в перестрахование кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	23 255	23 255	23 255
81	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
82	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	1 467 107	1 467 107	1 467 107
83	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	304 815	304 815	304 815
84	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
85	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	175 958	175 958	175 958
86	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-
87						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	111 472	111 472	111 472
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
91	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	64 486	64 486	64 486	64 486
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 972 213	1 972 213	1 972 213
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с погарантизованной возможностью получения дополнительных выпад	-	315 811 995	315 811 995	315 811 995	315 811 995
100		-	-	-	-	-

Номер строки	Изменение показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем небалансовых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без погарантизованный возможности получения дополнительных выплат	-	-	8 580 526	8 580 526	8 580 526
102	прочие обязательства	-	-	361 112	361 112	361 112

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Таблица 66.6

Номер строки	Изменение показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем небалансовых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	137 511 295	47 975 850	3 678 059	189 165 204	188 940 203
2	депозитные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	23 332 900	-	-	23 332 900	23 332 900
3	депозитные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	депозитные средства в пути	-	-	-	-	-
5	депозитные средства на расчетных счетах	22 679 799	-	-	22 679 799	22 679 799
6	депозиты в кредитных организациях и банках-персоналах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
7	депозитные средства, переданные в доверительное управление	653 101	-	-	653 101	653 101

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем небалансовых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах, в том числе:	-	47 975 850	-	47 975 850	47 975 850	
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перевозентов	-	3 021 626	-	3 021 626	3 021 626	
10	депозиты в кредитных организациях и банках-перевозентах	-	44 954 224	-	44 954 224	44 954 224	
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	111 686 723	-	-	111 686 723	111 686 723	
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	47 238 149	-	-	47 238 149	47 238 149	
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	516 643	-	-	516 643	516 643	
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-перевозентов	6 286 818	-	-	6 286 818	6 286 818	
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16 375 526	-	-	16 375 526	19 784 183	
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 269 587	-	-	41 269 587	37 635 930	
20	займы, прочие размещенные средства и прочая ликвидная заложенность, за минусом резерва, в том числе:	2 491 672	-	-	2 491 672	2 491 672	
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	
22	займы выданные	-	-	-	-	-	
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	
24	расчеты по конверсионным операциям, произвольным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 343 087	-	-	2 343 087	2 343 087	
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные паблик-демократиче- ских рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая данные непубликанских рынков (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	26 прочее	2	3	4	5	7
27	Лебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования, за минусом резерва, в том числе:	148 585	-	-	148 585	148 585
28	Лебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	3 607 162	3 607 162	3 607 162
29	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат	-	-	3 281 057	3 281 057	3 281 057
30	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перстрахование	-	-	2 249 070	2 249 070	2 249 070
31	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат, принятых в перстрахование	-	-	-	-	-
32	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перстрахование	-	-	-	-	-
33	Лебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат, переданным в перстрахование	-	-	4 579	4 579	4 579
34	Лебиторская задолженность по договорам – участников операций сострахования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем неблагодаремых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
36	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховье, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
37	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с испагригированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
38	Расчеты по цене премий и убытков дебиторской задолженности по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
39	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	-	-	1 027 408	1 027 408	1 027 408
40	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: по договорам страхования	-	-	-	-	-
41	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	326 105	326 105	326 105
42	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
43	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	326 105	326 105	326 105
44	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
45	Дебиторская задолженность по договорам, принятых в перстрахование	-	-	-	-	-
46	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перстрахование	-	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перстрахование	-	-	-	-	-
48	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
49	Дебиторская задолженность по суброгациям и рецессам	-	-	-	-	-
50	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1		2	3	4	5	6
51	Прочая лебиторская задолженность	-	-	-	-	7
52	Лебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: лебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
53	Лебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
54	Лебиторская задолженность по рефлексам	-	-	-	-	-
55	Прочая лебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
56	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
57	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
58	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	21 266	21 266	21 266
59	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
60	Инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
61	Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
62	Прочие активы	-	-	49 631	49 631	49 631
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	203 052 056	203 052 056	203 052 056
64	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («квартира[и]»)	-	-	-	-	-
65						
66						

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные находящихся на рынке (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
72	сделки репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования, в том числе:	-	-	-	11 890 721	11 890 721
75	перстрахований по операциям страхования, сострахования и перстрахования жизни, в том числе:	-	-	-	11 651 963	11 651 963
76	кредиторская задолженность и предоплата по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страхование, классификационные сегментированный возможностью получения дополнительных выигрышей	-	-	-	9 227 446	9 227 446
77	кредиторская задолженность и предоплата по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятых в перстрахование	-	-	-	-	-
78						

		Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем неподоблемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
79	кредиторская задолженность и предоплата по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданные в перестрахование	-	13 253	13 253	13 253	13 253
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантирующей возможностью получения дополнительных выгод, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	2 071 975	2 071 975	2 071 975
84	заверченные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	339 289	339 289	339 289
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использованная значительный объем небалансовых данных (уровень 3)
1	2	3	4	5
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	238 758
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	91 192
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	83,3
91	кредиторская задолженность по договорам и убытков	-	-	-
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	146 733
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	-
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-
96	кредиторская задолженность с медицинскими организациями	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
98	резервы по страхованию иному, член страхование жизни	-	-	631 952	631 952	631 952
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые обязательства по договорам страхования	-	-	184 645 506	184 645 506	184 645 506
100	жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения доходных выгод	-	-	-	-	-
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантируемой возможности получения доходных выгод	-	-	5 751 039	5 751 039	5 751 039
102	прочие обязательства	-	-	132 838	132 838	132 838

66.6.1 По состоянию на 31 декабря 2018 оценка справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отнесены к Уровню 1 и Уровню 2 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018.

66.6.2 Оценка справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения с Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке замещающий краткий риск и аналогичный срок погашения.

Таблица 66.7 Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Клинический управляемый персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 825 230	-	-	-	-	-	-	3 825 230
1	Депозиты и прочие разменные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	42 392 919	-	-	-	-	-	-	42 392 919
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	95 902
4	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	95 902
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	28 797 113	-	-	-	-	4 221 606	-	33 018 719
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Займы, прочие разменные средства и прочая лебиторская задолженность	17 913	-	-	-	-	1 528 379	-	1 546 292

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управляющий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, член страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Лебедянская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 604 254	-	-	-	-	54 979	-	2 659 233
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые	977 343	-	-	-	-	64 486	-	1 041 829
16	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат	-	-	-	-	-	-	-	-
17		-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантизированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
20	21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемы е предприятия	Ассоциированн ые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	22 679 799	-	-	-	-	653 101	-	23 332 900
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-перевозителях	25 637 742	-	-	-	-	-	-	25 637 742
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	84 881	-	84 881
3.1							-	-	-

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управляемый персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	270 331
5.1	Займы, прочие размещенные средства и прочая лебетовская задолженность	105 703	-	-	-	-	-	-	2 140 392
6	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	2 034 689
7	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию лицу, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Лебетовская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие активы	2 990 380	-	-	-	-	81 227	-	3 071 607
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13									-

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированное предприятие	Ключевой управляющий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, согражданства и перестрахования	1 165 779	-	-	-	-	-	-	-
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страхований жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию жизни, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	21 257	-	21 257

68.1.1 В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с материнским предприятием и компаниями под общим контролем (Группа Сбербанка). Эти операции включали: агентское вознаграждение, покупку валюты, сделки по неликвидным активам, размещение депозитов, комиссионное вознаграждение за доверительное управление активами, за консультационные услуги по управлению ценными бумагами, расчеты по брокерским операциям, страховые выплаты в случае, когда страхователем является участник группы Сбербанк. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Капитовой управлением персонал	Компанией под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе: заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(2 153 959)	-	-	-	-	537 245	-	(1 616 714)
2	выплаты – нетто-пересстрахование	19 872 113	-	-	-	-	5 018 322	-	24 890 436
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-пересстрахование	(3 974 260)	-	-	-	-	(693 667)	-	(4 667 927)
4	расходы по величину страховых операций – нетто-пересстрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие доходы по страхование операций – нетто-пересстрахование	(18 051 812)	-	-	-	-	(3 787 410)	-	(21 839 222)
6	жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: заработанные страховые премии – нетто-пересстрахование	(960 552)	-	-	-	-	(261 780)	-	(1 222 332)
9	составленные выплаты – нетто-пересстрахование	447 840	-	-	-	-	-	-	447 840
10	расходы по величину страховых операций – нетто-пересстрахование	(23 882)	-	-	-	-	-	-	(23 882)
11	прочие доходы по страхование иному, чем страхование жизни	(1 384 510)	-	-	-	-	(261 780)	-	(1 646 290)
12	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Проделанные доходы	3 434 318	-	-	-	-	70 460	-	3 504 777

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управляющей персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(7 500)	-	(7 500)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(116 894)	-	(355 721)
20	Процентные расходы	(238 826)	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	(30 361)	-	(30 361)
24	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-
25									

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе: заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	1 700 134	–	–	–	–	517 729	–	2 217 863
2	3	14 601 141	–	–	–	–	–	–	17 071 211
3	выплаты – нетто-перестрахование	(2 360 346)	–	–	–	–	–	–	(2 459 965)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	–	–	–	–	–	–	–	–
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(10 540 661)	–	–	–	–	–	–	(1 852 722)
6	прочие доходы по страхованию жизни	–	–	–	–	–	–	–	(12 393 383)
7	прочие расходы по страхованию жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(216 050)	–	–	–	–	(385 751)	–	(601 801)
9	составляющиеся убытки – нетто-перестрахование	49 636	–	–	–	–	–	–	49 636
10	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	–	–	–	–	–	–	–	–
11	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(265 686)	–	–	–	–	(385 751)	–	(651 437)
12	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
13	14	Процентные доходы	2 172 817	–	–	–	–	28 901	–
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	–	–	–	–

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	(3 305)	-	-	-	(64 163)	-	(67 468)	
21	Продентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	169	-	169	
23	Прочие расходы	-	-	-	-	(1 14 174)	-	(1 14 174)	
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	84 981	68 289
	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Выходные пособия	-	-
4	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

68.3.1 В строке краткосрочные вознаграждения раскрывается информация о размере вознаграждения управленческому персоналу в 2018 году размер составил 84 981 тыс. руб., в 2017 году - 68 289 тыс. руб.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

На основании Решения №97 Единственного участника ООО СК "Сбербанк страхование жизни" от 27.02.2019 г., принято решение распределить чистую прибыль Общества за 4 квартал 2018 года и нераспределенную чистую прибыль, сформированную на конец 2018 года следующим образом: выплатить единственному участнику Общества ПАО Сбербанк часть чистой прибыли за 4 квартал 2018 года в размере 2 741 000 тыс. руб., и часть нераспределенной прибыли, сформированной на конец 2018 года в размере 3 687 000 тыс. руб.

Оставшуюся часть прибыли принято решение не распределять.

Генеральный директор

Дубровин В.В



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 241 листа(ов)