



Акционерное общество «ДОМ.РФ»

Бухгалтерская (финансовая) отчетность
с заключением независимого аудитора

31 декабря 2018 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	13
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	18
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	22
Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	25
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность ...	26
Примечание 3. Основы составления отчетности	27
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
Примечание 5. Денежные средства	56
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий доход: долговые инструменты	63
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	76
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	85
Примечание 14. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	95
Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия	96
Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи	98
Примечание 17. Инвестиционное имущество	99
Примечание 18. Нематериальные активы	101
Примечание 19. Основные средства	102
Примечание 20. Прочие активы	103
Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	105
Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги	106
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	107
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства	108
Примечание 29. Прочие обязательства	109
Примечание 30. Капитал	110
Примечание 31. Управление капиталом	111
Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112
Примечание 34. Процентные доходы	113
Примечание 35. Доходы за вычетом расходов	114
Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	115
Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) от операций с инвестиционным имуществом	116
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	117
Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	118
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	119
Примечание 42. Расходы на персонал	120
Примечание 43. Прямые операционные расходы	121
Примечание 44. Процентные расходы	122
Примечание 46. Общие и административные расходы	123
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	124
Примечание 48. Налог на прибыль	126
Примечание 49. Дивиденды	129
Примечание 51. Сегментный анализ	130
Примечание 52. Управление рисками	141
Примечание 53. Передача финансовых активов	172
Примечание 54. Условные обязательства	173
Примечание 55. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	175
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	176
Примечание 57. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	199
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	201
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	208



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 «Эрнст 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

Наблюдательному Совету АО «ДОМ.РФ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации АО «ДОМ.РФ» (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2018 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его 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 аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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 аудиту годовой 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описан переход на применение Обществом отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, вступивших в силу с 1 января 2018 г. В связи с применением требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций был произведен пересчет сравнительных данных, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
-------------------------------	--

Резерв под обесценение прочих выданных займов и размещенных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости (закладные)

Оценка уровня резерва под обесценение зкладных является ключевой областью суждения руководства Общества. Определение ожидаемых кредитных убытков является процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных допущений может существенно повлиять на оценку величины ожидаемых кредитных убытков по закладным. В силу существенности портфеля закладных, который в совокупности составляет 44% от общей суммы активов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии и допущений, используемых Обществом при расчете обесценения. Нами также были проведены аудиторские процедуры в отношении исходных данных, используемых для оценки величины ожидаемых кредитных убытков, которые, помимо прочего, включали анализ ожидаемых будущих денежных потоков по закладным, сроков судебного взыскания задолженности по закладным, стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, и возможных сроков его реализации на основании собственной статистики Общества, нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам. Мы рассмотрели информацию, раскрытую в примечаниях «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства» и «Управление рисками» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Оценка инвестиционного имущества

Ввиду существенности суммы инвестиционного имущества и значительного уровня суждений, применяемых руководством при определении справедливой стоимости, оценка инвестиционного имущества рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год. Совокупная стоимость инвестиционного имущества Общества составляет 8% от общего объема его активов на 31 декабря 2018 года. Определение справедливой стоимости инвестиционного имущества проводилось руководством Общества с привлечением независимого оценщика.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки объектов инвестиционного имущества включали анализ компетентности и объективности независимого оценщика, привлеченного руководством Общества, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, используемых при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений нами были привлечены собственные специалисты в области оценки недвижимости. Мы рассмотрели информацию, раскрытую в отношении оценки инвестиционного имущества, в частности, чувствительности ее справедливой стоимости к изменению ключевых допущений. Информация об оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества представлена в примечаниях «Инвестиционное имущество» и «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проверка финансовых вложений в паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости на предмет снижения стоимости и обесценения

В силу существенности величины финансовых вложений в паи закрытого паевого инвестиционного фонда, владеющего объектами недвижимости, составляющих в совокупности 14% от общей суммы активов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также значительного использования профессионального суждения и допущений, использованных руководством при проведении анализа на предмет наличия признаков обесценения вышеуказанных вложений, мы считаем, что данный вопрос являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита.

Наши аудиторские процедуры в отношении проверки вложений в паи закрытого паевого фонда на предмет снижения стоимости и обесценения включали анализ компетентности и объективности независимых оценщиков, привлеченных для оценки недвижимости, составляющей активы закрытого паевого фонда. Наши процедуры также включали изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости данных объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений нами были привлечены собственные специалисты в области оценки недвижимости. Информация о вложениях в паи закрытого паевого фонда и об оценке наличия признаков обесценения представлена в примечании «Инвестиции в дочерние предприятия» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос
был рассмотрен в ходе нашего аудита

Облигации с ипотечным покрытием, классифицируемые как «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Совокупная стоимость облигаций с ипотечным покрытием, классифицируемых как «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на балансе Общества, составляет соответственно 12% и 6% от общего объема его активов на 31 декабря 2018 г. Определение амортизированной стоимости таких облигаций производится путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков с использованием эффективной процентной ставки соответствующего инструмента в качестве ставки дисконтирования; справедливой стоимости - путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков с использованием рыночной процентной ставки. Размер и сроки ожидаемых будущих потоков существенно зависят от ожидаемого уровня досрочных погашений, которые в свою очередь зависят от макроэкономических показателей и характеристик ипотечного покрытия. Общество применяет статистическое моделирование для определения указанных параметров. Мы считаем, что данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита, поскольку балансовая стоимость облигаций с ипотечным покрытием может существенным образом колебаться в зависимости от допущений, используемых Обществом при оценке ожидаемых будущих потоков.

Наши аудиторские процедуры заключались в проверке исходных данных, используемых для расчета балансовой стоимости облигаций с ипотечным покрытием. Проведенные аудиторские процедуры, помимо прочего, включали ретроспективный анализ данных о денежных потоках по облигациям с ипотечным покрытием, в частности сроков и величины денежных потоков по таким инструментам, и альтернативный пересчет балансовой стоимости инструментов, отраженных на балансе Общества, с использованием результатов такого анализа.

Мы рассмотрели информацию об облигациях с ипотечным покрытием и о принципах их учетной политики, раскрытую в примечаниях «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах», «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты», «Основы составления отчетности» и «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Общества по итогам деятельности за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Общества по итогам деятельности за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет АО «ДОМ.РФ» по итогам деятельности за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета Наблюдательного Совета по аудиту 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет Наблюдательного Совета АО «ДОМ.РФ» по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

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 сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам;
- ▶ 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 Общества 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 ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество 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 Комитетом Наблюдательного Совета по аудиту, доводя до его 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 таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету Наблюдательного Совета АО «ДОМ.РФ» по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета Наблюдательного Совета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Г.А. Шинин.

Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

5 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ДОМ.РФ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700262270.
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.

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.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	47247771	1027700262270	067.470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2018 г.

Акционерное общество «ДОМ.РФ», ДОМ.РФ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125009, Москва г, Воздвиженка ул, дом № 10

Код формы по ОКУД: 0420002

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	5	14 874 359	13 949 355
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		9 509 607	9 847 573
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 509 607	9 847 573
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		25 963 859	18 064 896
6	долговые инструменты	8	25 963 859	18 064 896
7	долевые инструменты		0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		244 993 669	241 016 430
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	35 123 557	30 915 063
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	207 646 577	208 105 381
11	дебиторская задолженность	12	2 223 535	1 995 986
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		51 000	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	61 718 811	68 351 356



Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	2 273 142	23 170 081
16	Инвестиционное имущество	17	32 567 980	947
17	Нематериальные активы	18	1 916 396	1 130 206
18	Основные средства	19	942 712	788 738
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	477 034	319 754
20	Отложенные налоговые активы	48	5 920 387	3 458 375
21	Прочие активы	20	6 570 438	5 269 303
22	Итого активов		407 779 394	385 367 014
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		273 346	668 836
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	273 346	668 836
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		271 973 533	228 357 645
27	средства клиентов		0	0
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	89 961 195	76 664 139
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	167 719 181	146 047 709
30	кредиторская задолженность	26	14 293 157	5 645 797
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		0	0
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	854 015	264 269
34	Отложенные налоговые обязательства	48	0	0
35	Резервы - оценочные обязательства	28	556 854	1 117 839
36	Прочие обязательства	29	3 773 003	3 337 293
37	Итого обязательств		277 430 751	233 745 882
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	114 524 161	105 992 543
39	Добавочный капитал		0	0
40	Резервный капитал	30	3 133 030	2 777 283
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	(271 120)	91 386
44	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	24 590	66 437
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		0	0
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		0	0
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
49	Резерв хеджирования денежных потоков		0	0
50	Прочие резервы		0	0
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 937 982	42 693 483
52	Итого капитала		130 348 643	151 621 132
53	Итого капитала и обязательств		407 779 394	385 367 014

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

А.А. Плутник
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)



(подпись)

Е.Ю. Максимова
(инициалы, фамилия)

« 5 » марта 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	47247771	1027700262270	067.470

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Акционерное общество «ДОМ.РФ», ДОМ.РФ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125009, Москва г, Воздвиженка ул, дом № 10

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		32 941 241	33 162 573
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	43 559	(1 356 329)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
4	процентные доходы	34	29 321 914	33 925 870
5	дивиденды и доходы от участия		673 859	162 223
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	10 004	148 670
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		225 297	834 009

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37	211 634	2 988
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41 847	(55 454)
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	38	2 785 557	0
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(208)	246
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(372 222)	(499 650)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	6 954 428	5 366 711
16	Расходы на персонал	42	(4 644 109)	(3 557 968)
17	Прямые операционные расходы	43	(627 630)	(411 025)
18	Процентные расходы	44	(18 674 096)	(15 287 640)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
20	Общие и административные расходы	46	(4 404 720)	(3 341 839)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	46	(73 567)	(173 177)
22	Прочие доходы	47	2 653 112	3 530 261
23	Прочие расходы	47	(25 719 610)	(1 714 351)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(11 594 951)	17 573 545
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	651 342	(1 207 608)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(1 720 044)	(2 128 160)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	2 371 386	920 552
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(10 943 609)	16 365 937

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
35	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
36	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:		0	0
39	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		0	0
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		0	0
41	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
42	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
43	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
44	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
45	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
47	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		0	0
48	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		0	0
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(404 353)	102 194
50	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(41 847)	55 456
51	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(41 847)	55 456
52	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(362 506)	46 738
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(425 792)	55 677

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		85 158	(8 939)
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		(27 340)	0
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		5 468	0
60	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
61	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
62	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
63	переклассификация в состав прибыли или убытка		0	0
64	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		0	0
65	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		0	0
66	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		0	0
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(404 353)	102 194
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(11 347 962)	16 468 131

Генеральный директор
(должность руководителя)

А.А. Плутник
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

Е.Ю. Максимова
(инициалы, фамилия)



« 5 » марта 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по OKATO	Код некредитной финансовой организации		
	по OKPO	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	47247771	1027700262270	067.470

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Акционерное общество «ДОМ.РФ», ДОМ.РФ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125009, Москва г, Воздвиженка ул, дом № 10

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 1 января 2017 г.		100 359 543	0	2 474 589	0	0	44 648	10 981	0	0	0	0	0	0	39 124 240	142 014 001
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Применения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением валютного курса	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4	Остаток на 1 января 2017 г., пересмотренный		100 359 543	0	2 474 589	0	0	44 648	10 981	0	0	0	0	0	0	39 124 240	142 014 001
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 365 937	16 365 937
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	46 738	55 456	0	0	0	0	0	0	0	102 194
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	46 738	55 456	0	0	0	0	0	0	0	102 194
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	5 633 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 633 000
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(7 066 500)	(7 066 500)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(5 427 500)	(5 427 500)
14	Прочее движение резервов		0	0	302 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(302 694)	0

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через средства и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
15	Остаток на 31 декабря 2017 г.		105 992 543	0	2 777 283	0	0	91 386	66 437	0	0	0	0	0	0	42 693 483	151 621 132
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Остаток на 1 января 2018 г., пересмотренный		105 992 543	0	2 777 283	0	0	91 386	66 437	0	0	0	0	0	0	42 693 483	151 621 132
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(10 943 609)	(10 943 609)
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	(362 506)	(41 847)	0	0	0	0	0	0	0	(404 353)
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	(362 506)	(41 847)	0	0	0	0	0	0	0	(404 353)
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	8 531 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 531 618
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(14 724 528)	(14 724 528)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через справедливой стоимости через	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением валютного курса	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
26	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 731 617)	(3 731 617)
28	Прочее движение резервов		0	0	355 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(355 747)	0
29	Остаток на 31 декабря 2018 г., в том числе:		114 524 161	0	3 133 030	0	0	(271 120)	24 590	0	0	0	0	0	0	12 937 982	130 348 643
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А.А. Плутник
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

Е.Ю. Максимова
(инициалы, фамилия)



« 5 » марта 2019 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	47247771	1027700262270	067.470

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Акционерное общество «ДОМ.РФ», ДОМ.РФ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125009, Москва г, Воздвиженка ул, дом № 10

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		8 936 676	5 740 117
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		0	0
5	Проценты полученные		26 048 683	28 475 513
6	Проценты уплаченные		(19 668 618)	(16 714 086)
7	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		0	151 472
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		0	0
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(3 794 262)	(2 132 549)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(5 789 933)	(4 656 879)
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 287 639)	(2 155 724)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		14 117 193	(10 237 279)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		18 562 100	(1 529 415)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств		254 424	0
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
16	Поступления от продажи нематериальных активов		0	0
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(980 129)	(348 568)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 145 033)	(566 186)
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		0	0
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		(11 106 398)	(10 571 164)
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 483 419	11 585 857
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15 693 582)	(25 558 662)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		84 954 382	64 168 354
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(67 593 569)	(43 848 653)
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(7 303 240)	(25 739 325)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(14 129 726)	(30 878 347)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 600 000	14 000 000
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 000 000)	(2 163 370)
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		7 800 000	0
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		0	0
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		0	0
39	Выплаченные дивиденды		(14 693 000)	(6 855 000)
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		70 494 772	62 985 653
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(48 784 942)	(18 267 807)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		(1 434 043)	(17 043 098)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		982 787	32 656 378
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		5 415 161	248 616
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		162	(165)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	13 963 044	13 714 593
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	19 378 367	13 963 044

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А.А. Плутник
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

Е.Ю. Максимова
(инициалы, фамилия)



« 5 » марта 2019 г.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-14008-010000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	25 января 2017 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Дилерская деятельность
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, г. Москва
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность персонала за 2018 год составляет 305 человек.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное. Российский рубль является национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирована Организация.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Организации. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Организации может отличаться от текущих ожиданий руководства.</p> <p><i>Макроэкономика</i></p> <p>Политика Банка России по таргетированию инфляции на уровне в 4% способствовали сохранению инфляции ниже целевого уровня в I полугодии 2018 года. В II полугодии 2018 года ухудшение внешних условий, рост волатильности на финансовых рынках и возросшие риски дальнейшего ужесточения санкций против российских компаний и суверенного долга привело к росту курсовой волатильности и ускорению инфляции, в результате чего Банк России повысил ключевую ставку. По прогнозам Министерства экономического развития Российской Федерации, инфляция в течение 2019 года будет превышать целевой уровень в 4%, что негативно отразится на перспективах дальнейшего снижения стоимости фондирования.</p> <p><i>Рынок ипотечного кредитования</i></p> <p>Данные Банка России по состоянию на 1 января 2019 года свидетельствуют об активном росте рынка ипотеки. По данным за 2018 год выдано 3 трлн. рублей ипотечных кредитов, что на 49% выше уровня 2017 года. Средневзвешенная ставка по выданным в декабре 2018 года кредитам составила 9,66%, в том числе по ипотечным кредитам, выданным под залог прав требования по ДДУ - 9,3%. Под действием ряда внешних неблагоприятных факторов произошел рост стоимости фондирования для банковской системы. Во второй половине 2018 года – январе 2019 года практически все крупные участники рынка вынужденно повысили ипотечные ставки до уровня 10,5-11% (по данным мониторинга Организации). Тем не менее, уровень ставок на 1 января 2019 года ниже, чем был в 2017 году (выше 11%) и в 2016 году (12-13%).</p> <p>Ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими кредитами физическим лицам: по данным Банка России и оценкам Организации по состоянию на 1 января 2019 года доля ипотечных кредитов со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 1,78% по сравнению с 8,2% по иным кредитам физическим лицам на 1 января 2019 года.</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	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций («ОСБУ»).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>С 01.01.2018 года Организация осуществила переход на новый План счетов бухгалтерского учета и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций («ОСБУ»), установленные Банком России для профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных некредитной финансовой организации, сформированных по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций с учетом пересчета аудированных вступительных остатков по РСБУ на 01.01.2018 года для приведения их в соответствие с ОСБУ.</p> <p>Использование разных баз оценки для разных классов активов предполагает, что характер или функции активов в этих классах различаются и, следовательно, что организация представляет их как отдельные статьи.</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету, некредитная финансовая организация обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Для целей подготовки отчетности по ОСБУ Организация пересчитала сравнительные суммы на 31.12.2017 и за 2017 год в соответствии с теми же подходами, которые утверждены в ее учетной политике с 01.01.2018 года.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Основные пересчеты и реклассификации были связаны с эффектом применения с 01.01.2018 года МСФО 9 в части классификации и оценки финансовых инструментов. Пересчет всех остальных статей активов и обязательств в соответствии с требованиями ОСБУ в основном соответствовал оценке по МСФО, которую Организация применяла для таких статей 31.12.2017 и за 2017 год.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Предметом пересчета и реклассификации являлись все статьи отчетности Организации.

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо.

Пересчет данных на 31 декабря 2017 года

В течение 2018 года АО «ДОМ.РФ» была выпущена промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с ОСБУ. В результате переклассификаций и корректировок, выявленных при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ на 31.12.2018 отдельные показатели относящиеся к 31.12.2017, ранее раскрывавшиеся в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности были уточнены.

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	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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом того, что Организация будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
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)	<p>Организация использовала свои суждения и производила оценки в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:</p> <p><i>Справедливая стоимость финансовых инструментов</i></p> <p>Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.</p> <p><i>Первоначальное признание закладных и стабилизационных займов</i></p> <p>При первоначальном признании Организация проводит анализ параметров закладных и выданных займов на соответствие рыночным условиям, действующим на момент постановки инструментов на баланс, в разрезе каждого договора. При отклонении параметров договора от рыночных данных Организацией признается убыток от первоначального признания.</p> <p><i>Резерв под обесценение закладных и стабилизационных займов</i></p> <p>При оценке резерва Организация использует модель «ожидаемых кредитных убытков», в соответствии с которой величина обесценения, признаваемая в составе прибыли или</p>

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
			<p>убытка оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие возможных событий дефолта по финансовому инструменту. Оценка ожидаемых кредитных убытков основана на прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий, и осуществляется с учетом оценки вероятности наступления событий дефолта и временной стоимости денег. Методика расчета резерва под обесценение основана на определении уровня кредитного риска по финансовому инструменту и его последующих изменений. Организация регулярно проводит анализ закладных и стабилизационных займов на предмет уровня кредитного риска, используя свое экспертное суждение, основанное на имеющемся опыте. Анализ кредитного риска основан на многих факторах, часть из которых анализируется на уровне соответствующих портфелей, групп портфелей или частей портфеля финансовых инструментов. Организацией определяется уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами, что влияет на оценку кредитного риска. Для определения оценки вероятности наступления будущих событий дефолта и для ожидаемых будущих денежных потоков Организация оценивает информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.</p> <p><i>Резерв под обесценение инвестиций в дочерние компании</i></p> <p>На отчетную дату Организация проводит оценку наличия признаков обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии признаков обесценения рассчитывается возмещаемая сумма актива. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость, то Организация создает резерв.</p> <p><i>Налогообложение</i></p> <p>Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или по тем ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой будут использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Организация планирует получить в будущем, осуществляется с учетом мотивированного суждения Организации о вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы.</p>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS)	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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
	13, МСФО (IFRS) 9		<ul style="list-style-type: none"> – бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами; и – характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств. <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; – договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга (SPPI). <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов как для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и для продажи; – договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга (SPPI). <p>Производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли или убытка.</p> <p>Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса; – финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется подход продолжающегося участия в активе, договоров финансовой гарантии, а также принятых на себя обязательств предоставить заём по ставке процента ниже рыночной, которые учитываются в соответствии с указаниями МСФО (IFRS) 9.

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
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции.</p> <p>На конец каждого отчетного периода:</p> <ul style="list-style-type: none"> – монетарные статьи в иностранной валюте переводятся по курсу закрытия; – немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу валют на дату операции; – немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату оценки справедливой стоимости. <p>Положительные и отрицательные курсовые разницы, признаются в отчете о финансовых результатах за период.</p> <p>Когда прибыль или убыток по немонетарной статье признается в составе прочего совокупного дохода, то и компонент изменения обменных курсов признается в составе прочего совокупного дохода.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом того, что Организация будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>В случаях, когда функциональная валюта (российский рубль) является гиперинфляционной, бухгалтерская (финансовая) отчетность «корректируется» таким образом, чтобы отразить все показатели в текущих единицах измерения по состоянию на отчетную дату.</p> <p>В бухгалтерском балансе по состоянию на начало отчетного периода индексируются как монетарные, так и немонетарные статьи, с тем чтобы отразить их стоимость с учетом текущей покупательной способности денег на отчетную дату. Сумма совокупного влияния инфляции на акционерный капитал на отчетную дату раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности (Примечание 30 и 31).</p>

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 II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся 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 быть обоснованно оценено	<p>Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 1 января 2018 года и не применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Организация планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.</p> <p>Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Организации в периоде первоначального применения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды», и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. <p>МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и</p>

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
			<p>операционную.</p> <p>Организация будет признавать новые активы и обязательства по договорам аренды, по которым Организация является арендатором. Изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как Организация должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.</p> <p>На договоры аренды, по которым Организация выступает в качестве арендодателя, значительного влияния не ожидается.</p> <p>Организация планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации. На данный момент Организация находится на финальной стадии проверки количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная и выверенная оценка эффекта на данный момент не доступна.</p> <p>Организация планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Организация применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и эквиваленты денежных средств первоначально признаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость. Денежные средства и их эквиваленты, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу между функциональной и иностранной валютами на дату совершения операции с ними и на отчетную дату.</p> <p>Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, отражается в функциональной валюте Организации путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату движения денежных средств. Курсовые разницы, возникающие при покупке и продаже иностранной валюты учитываются в составе доходов и расходов текущего периода.</p> <p>Денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также денежные средства, ограниченные к использованию обесцениваются (или списываются) в случае, если не удовлетворяют критериям признания актива (высокая вероятность будущих экономических выгод).</p>

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
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При первоначальном признании Организация оценивает средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделкам, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых активов.</p> <p>Справедливой стоимостью депозитов, размещенных на рыночных условиях, принимается сумма фактически переданных денежных средств. Депозиты, размещенные на нерыночных условиях (например, у связанных сторон), пересчитываются по приведенной стоимости с использованием рыночной ставки процента и корректируются в случае, если рассчитанная приведенная стоимость существенно отличается от фактически переданных денежных средств. На дату первоначального признания депозита Организация осуществляет проверку процентной ставки по договору на соответствие рыночным условиям путем сопоставления с условиями по аналогичным депозитам, действующим на рынке. При проверке процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям используется диапазон значений рыночных ставок. Если фактически рассчитанная ЭСП по депозиту находится в интервале между нижней и верхней границами диапазона, то справедливой стоимостью депозита при первоначальном признании признается их фактическая стоимость (сумма денежных средств, фактически переданных кредитной организации по договору банковского вклада (депозита)). В случае если процентная ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок по аналогичным депозитам, справедливой стоимостью депозита при первоначальном признании признается приведенная стоимость ожидаемых в будущем потоков денежных средств, дисконтированная с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной в качестве ЭСП.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью размещенного депозита, рассчитанной с использованием рыночной ставкой процента, и ценой договора признается при первоначальном признании процентным доходом/расходом в отчете о финансовых результатах.</p>

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
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью финансового актива при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения, а именно справедливая стоимость переданного возмещения.</p> <p>Если справедливая стоимость приобретаемых финансовых активов при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения:</p> <p>В случае, если определенная справедливая стоимость подтверждается котировкой с активного рынка в отношении идентичного актива, или для определения справедливой стоимости использовался другой метод оценки, основанный исключительно на данных с наблюдаемых рынков, то Организация признаёт прибыль или убыток в сумме разницы между справедливой стоимостью финансового актива при его первоначальном признании и ценой приобретения.</p> <p>В случае, если оценка справедливой стоимости не подтверждается результатами, полученными с использованием какого-либо метода оценки, основанного исключительно на данных с наблюдаемых рынков, то Организация корректирует балансовую стоимость данного финансового актива при его первоначальном признании на разницу между оценкой справедливой стоимости и ценой сделки.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие как при последующей переоценке финансового актива, так и при прекращении его признания, признаются в составе прибыли или убытка за период.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением финансовых активов.</p> <p>Порядок учета в случае, если справедливая стоимость приобретаемых финансовых активов при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения, содержится в п.11.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка:</p> <ul style="list-style-type: none"> – процентный доход, рассчитываемый с использованием метода эффективной процентной ставки; – ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и – курсовые прибыли и убытки. <p>В момент прекращения признания финансового актива</p>

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
			<p>накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.</p> <p>В случае, когда финансовый актив представляет собой инвестиции в долевые инструменты, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода. Однако дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. Соответствующие суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах.</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые активы - за исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования - оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением финансовых активов.</p> <p>Порядок учета в случае, если справедливая стоимость приобретаемых финансовых активов при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения, содержится в п.11.</p> <p>Торговая дебиторская задолженность, не имеющая значительного компонента финансирования (определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 15), оценивается при первоначальном признании в размере цены сделки, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 15 - т.е. в сумме возмещения, которую Организация предполагает получить в обмен на передачу покупателю обещанных ему товаров или услуг, - а не по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Следующие элементы признаются в составе прибыли или убытка за период:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процентный доход, рассчитываемый с использованием метода эффективной процентной ставки; - ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и - курсовые прибыли и убытки.

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
			В момент прекращения признания финансового актива, возникающие при этом прибыль или убыток признаются в составе прибыли или убытка за период.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Средства, внесенные в уставные капиталы дочерних предприятий не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Стоимость вкладов, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы принимаются к учету в случае, если они удовлетворяют требованиям признания активов и финансовых активов. Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на модельных данных, получаемых по модели денежных потоков, а в качестве набора ставок дисконтирования используется кривая бескупонной доходности, скорректированная на оценку Z-spread по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются и учитываются в дальнейшем по справедливой стоимости. Прибыли или убытки, возникающие при переоценке финансовых обязательств до их справедливой стоимости, в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период. Единственным исключением являются прибыли и убытки по определенным финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда предприятие обязано представлять эффект от изменений кредитного риска по соответствующему обязательству в составе прочего совокупного дохода. Финансовое обязательство прекращает признаваться в учёте,

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
			<p>когда оно погашается - т.е. оно исполняется, или аннулируется, или прекращается по истечении срока.</p> <p>Погашение обязательства может иметь место в случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – соответствующие суммы выплачиваются кредитору; – заёмщик юридически освобождается от первичной ответственности по финансовому обязательству; или – по договорённости между существующим кредитором и заёмщиком происходит замена одного долгового инструмента на другой, условия которого значительно отличаются от условий первого, или происходит значительное изменение условий существующего долгового инструмента (изменение/модификация условий).
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору производится равномерно.</p> <p>Справедливой стоимостью при первоначальном признании обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете, как правило, признаются суммы, фактически полученные Организацией по указанным договорам. Организация признает доход (если рыночная ставка выше эффективной ставки процента) или расход (если рыночная ставка ниже эффективной ставки процента) от первоначального признания финансового обязательства, привлеченного на нерыночных условиях.</p> <p>После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться. После первоначального признания финансовые гарантии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.</p> <p>Прибыли или убытки по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, признаются в</p>

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
			<p>составе прибыли или убытка за период:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в момент прекращения признания соответствующего финансового обязательства; и – в процессе амортизации с использованием метода эффективной процентной ставки. <p>Финансовое обязательство прекращает признаваться в учёте, когда оно погашается - т.е. оно исполняется, или аннулируется, или прекращается по истечении срока. Погашение обязательства может иметь место в случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – соответствующие суммы выплачиваются кредитору; – заёмщик юридически освобождается от первичной ответственности по финансовому обязательству; или – по договорённости между существующим кредитором и заёмщиком происходит замена одного долгового инструмента на другой, условия которого значительно отличаются от условий первого, или происходит значительное изменение условий существующего долгового инструмента (изменение/модификация условий).
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Взаимозачёт и представление финансовых активов и финансовых обязательств в бухгалтерском балансе на нетто-основе осуществляется только в том случае, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Организация в настоящий момент времени имеет юридически защищённое «право на осуществление зачёта» признанных сумм - т.е. законное право урегулировать или аннулировать задолженность перед кредитором в полной сумме или частично посредством зачёта против неё суммы, подлежащей получению от кредитора; и – Организация намеревается: <ul style="list-style-type: none"> - произвести расчёты на нетто-основе; или - реализовать соответствующий актив одновременно с погашением соответствующего обязательства. <p>Организация в настоящий момент времени имеет юридически защищённое право произвести зачёт, если это право:</p> <ul style="list-style-type: none"> – не ставится в зависимость от будущего события; и – является юридически защищённым как в обычных условиях ведения бизнеса, так и в случае дефолта, несостоятельности или банкротства самого предприятия и всех его контрагентов. <p>Следующие ситуации не удовлетворяют критериям взаимозачёта:</p> <ul style="list-style-type: none"> – имеются права на проведение зачёта, которые могут быть исполнены (т.е. являются юридически защищёнными) только в ходе обычной деятельности предприятия; или

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
			<ul style="list-style-type: none"> – имеются права на проведение зачёта, которые не могут быть исполнены (т.е. не являются юридически защищёнными) в случае дефолта, несостоятельности или банкротства самого предприятия. <p>При решении вопроса о наличии юридически защищённого права на проведение зачёта, Организация анализирует следующие аспекты:</p> <ul style="list-style-type: none"> – контрагенты по рассматриваемому договору; – условия договора; и – требования законодательства РФ и юрисдикции контрагентов, включая предусмотренные процедуры банкротства и законы о банкротстве.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.

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 V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости такого инвестиционного имущества.
23	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	<p>Характерное отличие объектов, относимых к инвестиционному имуществу, от других видов недвижимости заключается в том, что потоки денежных средств (от сдачи в аренду или продажи таких объектов) связаны с такими объектами непосредственно и не зависят от денежных потоков от других активов.</p> <p>Объекты собственности, занимаемые владельцем, относятся к операционной деятельности и участвуют в генерировании доходов и расходов Организации только совместно с другими активами.</p> <p>Факт приобретения объектов недвижимости исключительно для сдачи в аренду не является единственным и определяющим критерием классификации недвижимости в качестве инвестиционного имущества. Этот факт необходимо рассматривать в совокупности условий эксплуатации таких объектов.</p> <p>Объекты недвижимости, которые по приведенным выше критериям не могут быть определенно отнесены ни к категории инвестиционного имущества, ни к другим категориям (например, в случае их использования, как для административных нужд Организации, так и для сдачи в операционную аренду), классифицируются в зависимости от степени использования недвижимости в том или ином назначении.</p>

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
24	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 признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	<p>При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции. На конец каждого отчетного периода:</p> <ul style="list-style-type: none"> – монетарные статьи в иностранной валюте переводятся по курсу закрытия; – немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу валют на дату операции; – немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату оценки справедливой стоимости. <p>Положительные и отрицательные курсовые разницы, признаются в отчете о финансовых результатах за период.</p> <p>Когда прибыль или убыток по немонетарной статье признается в составе прочего совокупного дохода, то и компонент изменения обменных курсов признается в составе прочего совокупного дохода.</p>
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая сумму невозмещаемых налогов в случаях, предусмотренных налоговым законодательством.</p> <p>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Организации, полученных по договорам дарения (безвозмездно), по договорам мены признается справедливая стоимость данных объектов.</p> <p>Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями Организации.

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
			<p>Амортизационные отчисления рассчитываются методом равномерного начисления в течение ожидаемых сроков полезного использования объектов основных средств. Начисление амортизации основных средств отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Организации. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован. Начисление амортизации происходит до даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Способ начисления амортизации объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	<p>Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года и определяется при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; – ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; – нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; – морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС; – количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Организация ожидает получить от использования основных средств. <p>Организация использует следующие оценочные сроки полезного использования:</p>

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
			<ul style="list-style-type: none"> – мебель и принадлежности - 2-5 лет; – оргтехника и оборудование - 2-7 лет; – прочие основные средства - 2-5 лет.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> – объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; – Организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально-вещественной формы; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В составе НМА могут признаваться:</p> <ul style="list-style-type: none"> – исключительные права на товарные знаки (логотип); – исключительные авторские права на программы для ЭВМ и базы данных; – неисключительные права пользования на программы для ЭВМ и базы данных; – лицензии с исключительным правом пользования; – лицензии с неисключительным правом пользования; – интернет сайт; – прочие нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса	НМА принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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
		активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА, включая сумму невозмещаемых налогов в случаях, предусмотренных налоговым законодательством.</p> <p>После первоначального признания НМА учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. В случае приобретения контроля над дочерним предприятием, Организация признает активы дочернего предприятия, в том числе НМА, по справедливой стоимости, определяемой по результатам оценки, проведенной независимым оценщиком на дату приобретения контроля.</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года Организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Амортизация НМА с определенным сроком полезного использования начисляется линейным методом. Амортизация НМА начинается на дату, когда актив готов к использованию, то есть когда местоположение и состояние актива позволяют использовать его в соответствии с его назначением. Срок полезного использования НМА определяется Организацией по каждому объекту НМА.</p> <p>Анализ периода и метода амортизации НМА с определенным сроком полезного использования производится в конце каждого финансового года. Если расчетный срок полезного использования значительно отличается от прежних оценок, то производится изменение периода амортизации НМА. Если в расчетном графике потребления заключенных в активе будущих экономических выгод произошло изменение, то производится изменение метода амортизации. Амортизация НМА прекращается на дату прекращения его признания.</p>

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
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Организацией на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Организацией с целью получения новых научных или технических знаний.</p> <p>Затраты Организации на стадии разработки НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Организация намерена завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; – НМА будет создавать будущие экономические выгоды; – Организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА; – Организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания НМА; – Организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки. <p>Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования.</p> <p>Если Организация не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание НМА, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований.</p> <p>Затраты, первоначально признанные Организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости НМА.</p> <p>Если по каким-либо причинам работы по созданию НМА были прекращены до того, как НМА приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями Организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, признаются в составе расходов.</p> <p>Расходы на разработку веб-сайта и товарного знака признаются в составе НМА в случае, если выполняются требования к первоначальному признанию и оценке НМА и Организация может продемонстрировать, как веб-сайт и товарный знак будут создавать вероятные будущие экономические выгоды. Расходы на ребрендинг (изменение имеющегося товарного знака, логотипа и проч.) не учитываются в составе НМА.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1,	Порядок признания расходов, связанных с	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Организации за выполнение ими своих

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
	МСФО (IAS) 19	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	<p>трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.</p> <p>Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.</p> <p>Обязательства по выплате премий признаются, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> – у Организации существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; – величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников</p>

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
			Организации признаются при наличии соответствующего плана, содержащего: количество работников, подлежащих увольнению; размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Организации. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Организация предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.

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 IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, перешедшую в собственность Организации в результате взыскания просроченной задолженности по закладным. Данные объекты признаются Организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; – Организацией принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; – Организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; – действия Организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>При первоначальном признании залоговое имущество признается на балансе по справедливой стоимости (т.е. стоимости, указанной в постановлении судебного пристава, за вычетом дисконта, рассчитанного, исходя из статистики дисконта при реализации). Одновременно происходит досоздание резерва под обесценение закладных в связи с переоценкой обеспечения на разницу между справедливой стоимостью полученного имущества и стоимостью, указанной в акте пристава, на дату выбытия закладной.</p> <p>Дальнейший учет объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется по наименьшей из:</p> <ul style="list-style-type: none"> – первоначальной стоимости, признанной на дату признания имущества; – справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на обесценение на конец отчетного года.</p>

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
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Оценочные обязательства (резервы) представляют собой обязательства с неопределенностью в отношении времени или суммы будущих затрат, необходимых для погашения обязательств. Оценочное обязательство (резерв) признается при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Организация имеет текущее обязательство (юридическое или вмененное) в результате прошлого события; – вероятно, что погашение указанного обязательства потребует выбытия ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; – сумма обязательства может быть надежно оценена. <p>По условиям хозяйственной деятельности ряд оценочных обязательств (резервов) может возмещаться третьими сторонами. К таким относятся страховые возмещения, залог, поручительство, банковская гарантия, возмещение ущерба по решению государственных органов. Возмещение оценочных обязательств признается только в том случае, если фактически существует уверенность в том, что возмещение будет получено. Сумма, признанная по возмещению не должна превышать сумму оценочного обязательства. Возмещение оценочных обязательств признается в бухгалтерском балансе в качестве отдельного актива. В отчете о финансовых результатах расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается за вычетом суммы, признанной возмещаемой.</p> <p>Организация формирует следующие виды резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – резерв под оценочные обязательства по возмещению инфраструктурных расходов застройщиков-арендаторов; – резерв по условным обязательствам по судебным искам; – резерв под обесценение обязательств кредитного характера.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо.

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
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Торговая и прочая кредиторская задолженность классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Авансы полученные, кредиторская задолженность по налогу на прибыль, а также прочие налоги к уплате не являются финансовыми обязательствами. В бухгалтерском балансе кредиторская задолженность по налогу на прибыль отражается отдельной строкой «Текущие налоговые обязательства», а авансы полученные и прочие налоги к уплате включаются в состав строки «Прочие обязательства» как прочие нефинансовые обязательства. Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости, когда Организация становится стороной по договору и, как следствие, имеет юридическое обязательство оплатить задолженность денежными средствами. Справедливая стоимость обычно равна сумме вознаграждения, переданного другой стороне. В последующем учитывается в соответствии с принципом начисления по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Финансовое обязательство перестает признаваться в учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности, когда оно исполняется, аннулируется либо когда истекает срок его действия (срок исковой давности). Прекращение обязательства может иметь место в случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – соответствующие суммы выплачиваются кредитору; – заемщик юридически освобождается от первичной ответственности по долговому обязательству; или – происходит замена одного долгового инструмента на другой, условия которого значительно отличаются от условий первого. <p>Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, признается в отчете о финансовых результатах в качестве прочего дохода или расхода.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал — совокупность средств (вкладов, взносов, долей), первоначально инвестированных собственниками в имущество на момент создания Общества для обеспечения его уставной деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал формируется из номинальной стоимости акций (для АО). Первоначально Уставный капитал признается на дату государственной регистрации Общества в сумме, указанной в учредительных документах (в сумме номинальной стоимости акций). Уставный капитал, формируемый за счет денежных средств, признается в сумме полученных или подлежащих к получению денежных средств. При этом взносы в уставный капитал, внесенные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу на дату поступления средств на счёт Организации. Активы, внесенные в счет вклада в Уставный капитал Организации,</p>

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
			<p>оцениваются для отражения в учете по стоимости согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством.</p> <p>Добавочный капитал включает эмиссионный доход, переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличение/уменьшение статей прочего совокупного дохода резервов под обесценение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>При выкупе акционерным обществом у акционера принадлежащих ему акций сумма Уставного капитала уменьшается на сумму фактических затрат.</p> <p>Поступление от перепродажи собственных акций кредитуется непосредственно за счет собственного капитала. В составе прибыли и убытка за период не могут отражаться никакие прибыли или убытки, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных акций, либо связанные с любыми изменениями стоимости собственных акций выкупленных у акционеров.</p>
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Резервный капитал создается в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами. Резервным капиталом признается часть собственного капитала Общества, предназначенного для покрытия убытков, погашения облигаций и выкупа собственных акций при отсутствии иных источников. Использование резервного капитала на иные цели не допускается.</p> <p>Отчисления в резервный капитал акционерных обществ производятся за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли.</p> <p>В соответствии с законодательством размер резервного капитала для акционерных обществ должен составлять не менее 5% величины Уставного капитала. Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений (не менее 5% от чистой прибыли ежегодно) до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Резервный капитал выделяется отдельно в составе капитала в бухгалтерском балансе.</p>

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
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного обязательства	<p>При определении временных разниц остатки на балансовых счетах по учету капитала не используются. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода. Под отложенным налоговым обязательством (ОНО) понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом (ОНА) понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вычитаемых временных разниц; – перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Изменение требований законодательства РФ о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины ОНО и ОНА.</p> <p>При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Организация анализирует выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – имеются ли у Организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; – прогнозирует ли Организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. <p>В той мере, в которой у Организации отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы ОНА, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию.</p> <p>Организация признает ОНА в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, только в той части, в которой существует вероятность того, что временная разница в будущих периодах будет восстановлена и возникнет налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временную разницу. Балансовая стоимость ОНА пересматривается не реже, чем раз в квартал, с учетом вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Организация вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее налоговые убытки.</p>

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
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды по обыкновенным акциям и привилегированным некумулятивным акциям признаются в качестве обязательства в том периоде, в котором они были объявлены и отражаются в Отчете об изменениях собственного капитала за отчетный период.</p> <p>Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску.</p>

Таблицы или строки таблиц, связанные с активами (обязательствами), с которыми некредитная финансовая организация не осуществляет операции, не включены в состав публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	7 084 254	8 399	7 075 855	13 957 753	8 398	13 949 355
2	Прочие денежные средства	7 800 000	1 496	7 798 504	0	0	0
3	Итого	14 884 254	9 895	14 874 359	13 957 753	8 398	13 949 355

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 кредитной организации, с общей суммой денежных средств, превышающей 1 487 436 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: в 2 кредитных организациях, с общей суммой денежных средств превышающей 1 394 936 тысяч рублей). Совокупная сумма этих остатков составляла 6 658 891 тысяч рублей, или 45 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2017 года: сумма остатков составляла 12 335 199 тысяч рублей, или 88 процентов от общей суммы денежных средств).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2018 года включают 3 481 088 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 2 343 656 тысяч рублей). Данные денежные средства с ограниченным правом пользования представляют собой денежную выручку от агентской деятельности по предоставлению земельных участков, поступившую на расчетные счета. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ ДОМ.РФ получает денежные средства в распоряжение после утверждения Отчета об исполнении единым институтом развития в жилищной сфере функций агента Российской Федерации.

Прочие денежные средства представлены остатками на специальных банковских счетах, ограниченными в использовании, по полученным средствам для финансирования мероприятий по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» в сумме 7 800 000 тысяч рублей (Примечание 30).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	14 874 359	13 949 355
2	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	4 504 008	13 689
3	Итого	19 378 367	13 963 044

Информация об инвестиционных и финансовых операциях,
не требовавших использования денежных средств
и их эквивалентов и не включенных в
отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	1 375 730	214 245
2	поступление от реализации и погашения активов	1 375 730	214 245

5.3.1.2. Поступления от реализации и погашения активов в 2018 и 2017 годах представлено поступлениями от погашения финансовых активов, относящихся к закладным, в виде недвижимости.

Выверка изменений балансовой стоимости денежных средств на 31 декабря 2018 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	13 957 753	0	13 957 753
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 957 753	0	13 957 753
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	338 963 725	7 800 000	346 763 725
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	338 963 725	7 800 000	346 763 725
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(345 837 224)	0	(345 837 224)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(345 837 224)	0	(345 837 224)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 084 254	7 800 000	14 884 254
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 084 254	7 800 000	14 884 254

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений балансовой стоимости денежных средств на 31 декабря 2017 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 062 100	0	5 062 100
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 062 100	0	5 062 100
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	569 918 344	0	569 918 344

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	569 918 344	0	569 918 344
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(561 022 691)	0	(561 022 691)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(561 022 691)	0	(561 022 691)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	13 957 753	0	13 957 753
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 957 753	0	13 957 753

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств на 31 декабря 2018 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 398	0	8 398
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 398	0	8 398
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	40 521	1 496	42 017
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 521	1 496	42 017
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(40 520)	0	(40 520)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(40 520)	0	(40 520)
7	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	8 399	1 496	9 895
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 399	1 496	9 895

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств на 31 декабря 2017 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	115 997	0	115 997
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	115 997	0	115 997
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(107 599)	0	(107 599)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(107 599)	0	(107 599)
7	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	8 398	0	8 398
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 398	0	8 398

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	9 129 334	9 139 775
2	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	348 128	679 505
3	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 145	28 293
4	Итого	9 509 607	9 847 573

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

6.1.2. Состав строки 3 таблицы раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

6.1.3. Состав строки 5 таблицы раскрывается в таблице 6.3 настоящего примечания.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	9 129 334	9 139 775
2	нефинансовых организаций	9 129 334	9 139 775
3	Итого	9 129 334	9 139 775

Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие выданные займы	32 145	28 293
2	Итого	32 145	28 293

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий доход: долговые инструменты

Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 963 859	18 064 896
2	Правительства Российской Федерации	3 365 518	2 245 071
3	нефинансовых организаций	22 598 341	15 819 825
4	Итого	25 963 859	18 064 896

Выверка изменений полной балансовой стоимости
долговых инструментов, оцениваемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2018 г.

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги		Итого
		Правительства Российской Федерации	нефинансовых организаций	
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 245 071	15 819 825	18 064 896
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 245 071	15 819 825	18 064 896
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 486 986	18 239 534	23 726 520
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 486 986	18 239 534	23 726 520
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе	(4 366 539)	(11 461 018)	(15 827 557)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 366 539)	(11 461 018)	(15 827 557)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 365 518	22 598 341	25 963 859
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 365 518	22 598 341	25 963 859

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений полной балансовой стоимости
долговых инструментов, оцениваемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2017 г.

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги		Итого
		Правительства Российской Федерации	нефинансовых организаций	
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 001 458	2 270 309	4 271 767
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 001 458	2 270 309	4 271 767
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 688 210	15 482 720	17 170 930
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 688 210	15 482 720	17 170 930
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 444 597)	(1 933 204)	(3 377 801)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 444 597)	(1 933 204)	(3 377 801)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 245 071	15 819 825	18 064 896
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 245 071	15 819 825	18 064 896

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений резерва под обесценение
долговых инструментов, оцениваемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2018 г.

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги		Итого
		Правительства Российской Федерации	нефинансовых организаций	
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	9 671	56 766	66 437
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 671	56 766	66 437
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	38 380	41 569	79 949
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38 380	41 569	79 949

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги		Итого
		Правительства Российской Федерации	нефинансовых организаций	
1	2	3	4	5
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(36 886)	(84 910)	(121 796)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(36 886)	(84 910)	(121 796)
7	Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:	11 165	13 425	24 590
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 165	13 425	24 590

Выверка изменений резерва под обесценение
долговых инструментов, оцениваемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2017 г.

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги		Итого
		Правительства Российской Федерации	нефинансовых организаций	
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	10 981	0	10 981
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 981	0	10 981
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	56 766	56 766
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	56 766	56 766
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 310)	0	(1 310)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 310)	0	(1 310)
7	Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:	9 671	56 766	66 437
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 671	56 766	66 437

Выверка изменений резерва под обесценение
долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало отчетного периода	91 386	44 648
2	Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	94 106	67 405
3	Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	(434 740)	(20 667)
4	Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка, за отчетный период	(21 872)	0
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	(271 120)	91 386

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 439 911	33 862	30 406 049	30 783 884	60 640	30 723 244
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	118 636	116 070	2 566	122 597	116 067	6 530
3	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 001	0	1 001	6 781	0	6 781
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 500 442	0	4 500 442	0	0	0
5	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	378	0	378
6	Прочее	213 763	264	213 499	178 423	293	178 130
7	Итого	35 273 753	150 196	35 123 557	31 092 063	177 000	30 915 063

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 3 512 356 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 091 506 тысяч рублей). Совокупная сумма этих прочих размещенных средств составляла 34 907 492 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 30 353 109 тысяч рублей), или 99 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: 98 процентов).

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляли 213 763 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 178 423 тысяч рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	30 783 884	122 597	6 781	0	378	178 423	31 092 063
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 783 884	6 530	6 781	0	378	178 423	30 975 996
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	42 522 419	287 370	1 087 284	443 464 757	104 056	11 598 297	499 064 183
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 522 419	287 370	1 087 284	443 464 757	104 056	11 598 297	499 064 183
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(42 866 392)	(291 331)	(1 093 064)	(438 964 315)	(104 434)	(11 562 957)	(494 882 493)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(42 866 392)	(291 331)	(1 093 064)	(438 964 315)	(104 434)	(11 562 957)	(494 882 493)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	30 439 911	118 636	1 001	4 500 442	0	213 763	35 273 753
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 439 911	2 569	1 001	4 500 442	0	213 763	35 157 686
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2017 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	27 908 024	125 814	0	3 425 367	10 296	2 287	31 471 788
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 908 024	9 747	0	3 425 367	10 296	2 287	31 355 721
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	828 123 775	6 530	6 781	315 841 218	620 851 911	176 136	1 765 006 351
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	828 123 775	6 530	6 781	315 841 218	620 851 911	176 136	1 765 006 351
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(825 247 915)	(9 747)	0	(319 266 585)	(620 861 829)	0	(1 765 386 076)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(825 247 915)	(9 747)	0	(319 266 585)	(620 861 829)	0	(1 765 386 076)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
10	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	30 783 884	122 597	6 781	0	378	178 423	31 092 063
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 783 884	6 530	6 781	0	378	178 423	30 975 996
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений резерва под обесценение средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	60 640	116 067	0	0	0	293	177 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	60 640	0	0	0	0	293	60 933
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	87 477	23	0	9	0	(29)	87 480
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	87 477	23	0	9	0	(29)	87 480
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(114 255)	(20)	0	(9)	0	0	(114 284)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(114 255)	(20)	0	(9)	0	0	(114 284)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
10	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	33 862	116 070	0	0	0	264	150 196
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	33 862	3	0	0	0	264	34 129
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067

Выверка изменений резерва под обесценение средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2017 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	308 246	116 067	0	61 203	350	27	485 893
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	308 246	0	0	61 203	350	27	369 826
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	16 616	0	0	0	0	266	16 882
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 616	0	0	0	0	266	16 882
6	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(264 222)	0	0	(61 203)	(350)	0	(325 775)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(264 222)	0	0	(61 203)	(350)	0	(325 775)
9	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
10	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	60 640	116 067	0	0	0	293	177 000



Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	60 640	0	0	0	0	293	60 933
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	116 067	0	0	0	0	116 067

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	От 7,38% до 12%	2019 - 2024	От 7,82% до 12,35%	2018 - 2024
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,85%	2015	12,85%	2015
3	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	От 7,5% до 8,3%	2019	0	0
5	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0



Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 013 089	0	19 013 089	44 027 129	0	44 027 129
2	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	199 065 521	10 432 033	188 633 488	174 623 846	10 545 594	164 078 252
3	Сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0	0
4	Итого	218 078 610	10 432 033	207 646 577	218 650 975	10 545 594	208 105 381

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2018 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	44 027 129	174 623 846	0	218 650 975
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	44 027 129	105 062 784	0	149 089 913
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	58 386 658	0	58 386 658
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	11 174 404	0	11 174 404
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 137 965	90 845 134	456 726	103 439 825
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 137 965	86 492 744	456 726	99 087 435
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	2 162 447	0	2 162 447
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	2 189 943	0	2 189 943
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(37 152 005)	(66 403 459)	(456 726)	(104 012 190)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(37 152 005)	(63 657 353)	(456 726)	(101 266 084)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	(2 746 106)	0	(2 746 106)
13	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги не кредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с не кредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
17	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	220 759	0	220 759
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	(159 953)	0	(159 953)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	(60 806)	0	(60 806)
21	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	19 013 089	199 065 521	0	218 078 610
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 013 089	128 118 934	0	147 132 023
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	60 389 152	0	60 389 152
24	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	10 557 435	0	10 557 435

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2017 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	83 786 728	156 022 342	0	239 809 070
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	83 786 728	75 940 019	0	159 726 747
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	71 572 903	0	71 572 903
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	8 509 420	0	8 509 420
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 185 263 550	165 969 746	0	1 351 233 296
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 185 263 550	163 304 762	0	1 348 568 312
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	2 664 984	0	2 664 984
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 225 023 149)	(147 368 242)	0	(1 372 391 391)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 225 023 149)	(134 181 997)	0	(1 359 205 146)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	(13 186 245)	0	(13 186 245)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
13	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	44 027 129	174 623 846	0	218 650 975
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в	44 027 129	105 062 784	0	149 089 913



Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некорпоративных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некорпоративными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
	течение 12 месяцев				
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	58 386 658	0	58 386 658
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	11 174 404	0	11 174 404

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений резерва под обесценение займов выданных
и прочих размещенных средств на 31 декабря 2018 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный убыток от обесценения по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	10 545 594	0	10 545 594
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	377 377	0	377 377
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	2 204 636	0	2 204 636
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	7 963 581	0	7 963 581
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	4 628 841	0	4 628 841
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	4 822 846	0	4 822 846
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	141 433	0	141 433
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	(335 438)	0	(335 438)
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(4 742 402)	0	(4 742 402)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(4 322 658)	0	(4 322 658)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	(601 434)	0	(601 434)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	181 690	0	181 690
13	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
17	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(220 759)	0	(220 759)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	159 953	0	159 953
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	60 806	0	60 806
21	Оценочный убыток от обесценения по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	10 432 033	0	10 432 033
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	656 806	0	656 806
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	1 904 588	0	1 904 588
24	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	7 870 639	0	7 870 639

Выверка изменений резерва под обесценение займов выданных
и прочих размещенных средств на 31 декабря 2017 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный убыток от обесценения по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	9 839 104	0	9 839 104
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	314 851	0	314 851
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	4 122 585	0	4 122 585
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	5 401 668	0	5 401 668
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	6 576 353	0	6 576 353
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	210 443	0	210 443
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	2 755 492	0	2 755 492
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	3 610 418	0	3 610 418
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(5 869 863)	0	(5 869 863)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(352 192)	0	(352 192)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	(2 993 630)	0	(2 993 630)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	(2 524 041)	0	(2 524 041)
13	Оценочный убыток от обесценения по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	10 545 594	0	10 545 594



Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	377 377	0	377 377
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	2 204 636	0	2 204 636
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	7 963 581	0	7 963 581

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	87 712	71	87 641	130 346	654	129 692
3	Расчеты по финансовой аренде	75 031	20 961	54 070	0	0	0
4	Прочая дебиторская задолженность	6 485 398	4 403 574	2 081 824	6 511 215	4 644 921	1 866 294
5	Итого	6 648 141	4 424 606	2 223 535	6 641 561	4 645 575	1 995 986

12.1.2. Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой объектов недвижимости в сумме 75 031 тысяч рублей.

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56.

Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года включает в себя следующие показатели: расчеты по закладным - 353 077 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 72 130 тысяч рублей); расчеты по общехозяйственной деятельности - 880 244 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 840 213 тысяч рублей); расчеты по предоставленным поручительствам – 996 569 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 122 049 тысяч рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	130 346	0	6 511 215	6 641 561
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	130 346	0	1 408	131 754
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	2 251 871	2 251 871
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	4 257 936	4 257 936
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 546 480 473	1 806 184 707	198 917	107 240 816	4 460 104 913
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 546 480 473	1 806 184 707	97 048	85 879 594	4 438 641 822
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	101 869	21 347 060	21 448 929
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	14 162	14 162
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 546 480 473)	(1 806 227 341)	(123 886)	(102 892 787)	(4 455 724 487)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 546 480 473)	(1 806 227 341)	(97 048)	(85 861 734)	(4 438 666 596)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	(26 838)	(17 027 798)	(17 054 636)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	(3 255)	(3 255)
13	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	(4 373 846)	(4 373 846)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	(17)	(17)
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	(126 851)	(126 851)
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	(4 246 978)	(4 246 978)
17	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	(4 280 675)	(4 280 675)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	4 280 675	4 280 675
21	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	87 712	75 031	6 485 398	6 648 141
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	87 712	0	19 251	106 963

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	75 031	2 163 607	2 238 638
24	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	4 302 540	4 302 540

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	4 102 360	4 102 360
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	4 102 360	4 102 360
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	130 346	0	18 053 357	18 183 703
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	130 346	0	1 408	131 754
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	13 794 013	13 794 013
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	4 257 936	4 257 936
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	(15 644 502)	(15 644 502)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	(15 644 502)	(15 644 502)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	130 346	0	6 511 215	6 641 561
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	130 346	0	1 408	131 754

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	2 251 871	2 251 871
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	4 257 936	4 257 936

В поступление и прекращение признания полной балансовой стоимости финансовых активов отражены также корректировки амортизированной стоимости.

Выверка изменений резерва под обесценение
дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	654	0	4 644 921	4 645 575
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	654	0	1 408	2 062
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	1 096 362	1 096 362
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	3 547 151	3 547 151
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	10 626	53 731	4 651 014	4 715 371
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	10 626	10 088	203 738	224 452
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	43 643	3 820 932	3 864 575
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	626 344	626 344
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(11 209)	(32 770)	(4 486 026)	(4 530 005)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(11 209)	(10 088)	(48 459)	(69 756)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	(22 682)	(432 365)	(455 047)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	(4 005 202)	(4 005 202)
13	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	(406 335)	(406 335)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	(126 987)	(126 987)
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	(279 348)	(279 348)
17	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	(28 200)	(28 200)
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	(4 385 395)	(4 385 395)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	4 413 595	4 413 595
21	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	71	20 961	4 403 574	4 424 606
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	71	0	1 500	1 571
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	20 961	99 534	120 495
24	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	4 302 540	4 302 540

Выверка изменений резерва под обесценение
дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	2 787 444	2 787 444
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	1 348	1 348
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	2 786 096	2 786 096
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	654	0	4 353 149	4 353 803
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	654	0	60	714
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	1 096 362	1 096 362
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	3 256 727	3 256 727
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	(2 495 672)	(2 495 672)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	(2 495 672)	(2 495 672)
13	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	654	0	4 644 921	4 645 575

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	654	0	1 408	2 062
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	1 096 362	1 096 362
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	3 547 151	3 547 151

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 1 января 2017 года	0	0	0	0
2	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
3	Оценочный резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	0	0	0	0
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 1 января 2018 года	14 436	66 244	65 946	146 626
6	Незаработанный финансовый доход	(10 433)	(42 287)	(18 875)	(71 595)
7	Оценочный резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(984)	(6 532)	(13 445)	(20 961)
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года	3 019	17 425	33 626	54 070

Примечание 14. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО «Цифровые технологии»	51 000	0	51 000	51	0	0	0		643
2	Итого	51 000	0	51 000		0	0	0		

Некредитная финансовая организация осуществляет совместный контроль над ООО «Цифровые технологии» на основе совместного одобрения ключевых решений.

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ЗПИФ недвижимости «ДОМ.РФ»	58 210 054	0	58 210 054	100	58 210 149	0	58 210 149	100	643
2	АО «Банк ДОМ.РФ»	14 533 000	14 533 000	0	100	3 633 000	0	3 633 000	100	643
3	АО «АФЖС»	5 000 000	1 582 253	3 417 747	100	5 000 000	1 582 253	3 417 747	100	643
4	ООО «ДОМ.РФ Управление активами»	81 000	0	81 000	100	81 000	0	81 000	100	643
5	ООО «ДОМ.РФ Управление проектами»	10 000		10 000	100	10 000	0	10 000	100	643
6	ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент»	10	0	10	100	10	0	10	100	643
7	АО «СК АИЖК»	0	0	0		2 999 450	0	2 999 450	100	643
8	Итого	77 834 064	16 115 253	61 718 811		69 933 609	1 582 253	68 351 356		

30 марта 2018 года Организацией было принято решение о добровольной ликвидации АО «СК АИЖК». Активы АО «СК АИЖК» были переданы Организации в качестве ликвидационной стоимости. Разница между суммой инвестиций в дочернее предприятие и стоимостью полученных активов была признана в качестве доходов от ликвидационных дивидендов.

По состоянию на 31.12.2018 Организацией была проведена оценка наличия признаков обесценения инвестиций в ЗПИФ недвижимости «ДОМ.РФ», признаки обесценения не были обнаружены.

Анализ изменений резерва под обесценение
инвестиций в дочерние предприятия за 2018 год

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	1 582 253
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	14 533 000
3	Средства, списанные как безнадежные	0
4	Прочие движения	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	16 115 253

Анализ изменений резерва под обесценение
инвестиций в дочерние предприятия за 2017 год

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	2 417 954
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(835 701)
3	Средства, списанные как безнадежные	0
4	Прочие движения	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	1 582 253

Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Земля, здания и сооружения	0	21 153 748
2	Прочее	2 273 142	2 016 333
3	Итого	2 273 142	23 170 081

Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания, представлена объектами жилой недвижимости, перешедшими в собственность Организации после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по закладным.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для распределения собственнику, отражены помещения многофункционального терминального комплекса ММДЦ «Москва-Сити» (Башня 2), расположенного по адресу: Краснопресненская наб., ММДЦ «Москва-Сити», участок №11 (далее – «IQ-квартал»), приобретенные Организацией в соответствии с директивой Правительства от 22 сентября 2017 года №6753п-П13 с целью реализации проекта переезда федеральных органов исполнительной власти в единый правительственный комплекс.

В рамках данного проекта Организация проводила ремонт и оснащение комплекса для доведения его до состояния, пригодного для эксплуатации. После осуществления вышеуказанных работ предполагалось, что IQ-квартал будет передан акционеру, в связи с чем Организация классифицировала IQ-квартал как активы, предназначенные для распределения собственнику. В 2018 году было принято решение о передаче комплекса IQ-квартал в аренду представителю федеральных органов исполнительной власти, в связи с чем классификация актива была изменена на инвестиционное имущество.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, которые не соответствуют определению прекращенной деятельности, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи» отчета о финансовых результатах.

Примечание 17. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	947	0
2	Поступление	0	947
3	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
4	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
5	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	2 650 428	0
6	Прочее	29 916 605	0
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	32 567 980	947

Прочее движение представлено переводами объектов долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, в состав инвестиционного имущества.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	55 083	0
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(7 854)	0
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного
имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 17.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	32 567 980	0
2	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	32 567 980	0

17.4.1. На 31 декабря 2018 года объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 828 993 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 947 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества некредитной финансовой организации отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

В декабре 2018 года по решению Правительства Российской Федерации комплекс IQ Квартал был передан в аренду Министерству экономического развития Российской Федерации. Срок аренды начинается в 2019 году.

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2017 года	626 279	168 638	24 989	819 906
2	Накопленная амортизация	(215 779)	(13 153)	(14 106)	(243 038)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	410 500	155 485	10 883	576 868
4	Поступление	867 797	85 459	91 855	1 045 111
5	Выбытие	(333 213)	(4 258)	(5 154)	(342 625)
6	Амортизационные отчисления	(143 888)	(5 132)	(128)	(149 148)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	801 196	231 554	97 456	1 130 206
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	1 112 025	253 013	116 844	1 481 882
9	Накопленная амортизация	(310 829)	(21 459)	(19 388)	(351 676)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	801 196	231 554	97 456	1 130 206
11	Поступление	1 204 970	35 938	(24 630)	1 216 278
12	Выбытие	(81 342)	(3 098)	(494)	(84 934)
13	Амортизационные отчисления	(280 239)	(45 004)	(19 911)	(345 154)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 644 585	219 390	52 421	1 916 396
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	2 183 591	253 245	73 683	2 510 519
16	Накопленная амортизация	(539 006)	(33 855)	(21 262)	(594 123)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 644 585	219 390	52 421	1 916 396

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2017 года	352 860	657 215	1 437	1 011 512
2	Накопленная амортизация	(66 154)	(327 564)	(317)	(394 035)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	286 706	329 651	1 120	617 477
4	Поступление	10 678	256 238	120 876	387 792
5	Выбытие	0	(3 976)	0	(3 976)
6	Амортизационные отчисления	(81 871)	(95 459)	(35 225)	(212 555)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	215 513	486 454	86 771	788 738
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	363 538	846 712	122 313	1 332 563
9	Накопленная амортизация	(148 025)	(360 258)	(35 542)	(543 825)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	215 513	486 454	86 771	788 738
11	Поступление	10 948	912 840	244 273	1 168 061
12	Выбытие	(103 500)	(673 389)	(58 885)	(835 774)
13	Амортизационные отчисления	(64 816)	(90 923)	(22 574)	(178 313)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	58 145	634 982	249 585	942 712
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	152 774	1 056 403	290 489	1 499 666
16	Накопленная амортизация	(94 629)	(421 421)	(40 904)	(556 954)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	58 145	634 982	249 585	942 712

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 076 918	8 808
2	Расчеты с персоналом	8	396
3	Расчеты по социальному страхованию	4 528	51 530
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 408 921	3 828 253
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	940 905	1 301 232
6	Запасы	51 878	31 566
7	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	84 081	77 445
8	Прочее	15 775	6 108
9	Резерв под обесценение	(12 576)	(36 035)
10	Итого	6 570 438	5 269 303

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2018 г.

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	36 020	15	36 035
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(23 751)	292	(23 459)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	12 269	307	12 576

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2017 г.

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	36 020	15	36 035
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	36 020	15	36 035

Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, в обязательном порядке
классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	273 346	668 836
2	Итого	273 346	668 836

21.1.1. Состав строки 1 раскрывается в примечании 55.

**Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	27 141 925	10 081 679
2	сделки репо	27 141 925	10 081 679
3	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	59 705 613	47 600 794
4	сделки репо	10 963 401	0
5	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	3 113 657	18 981 666
6	сделки репо	475 002	3 545 256
7	Итого	89 961 195	76 664 139

24.1.1. В течение 2018 года не были привлечены займы и прочие средства по ставкам ниже (выше) рыночных. В течение 2017 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль в сумме 4 808 291 тысяч рублей от первоначального признания займов по ставкам ниже рыночных.

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	8,5%	2019	7,75%	2018
2	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций	2,79% - 6,5%	2020 - 2048	5,69% - 6,50%	2020 - 2048
3	Средства, привлеченные по сделкам репо	7,35% - 9,25%	2019 - 2024	7,10% - 7,85%	2018 - 2024

**Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Облигации	167 719 181	146 047 709
2	Итого	167 719 181	146 047 709

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации в сумме 56 673 808 тысяч рублей были обеспечены государственной гарантией (по состоянию на 31 декабря 2017 года 80 679 168 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения за 2018 г.

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Облигации	6,7 % - 15,3 %	2019 - 2028	7,6 % - 15,3 %	2018 - 2028

**Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	160 910
2	Прочая кредиторская задолженность	14 293 157	5 484 887
3	Итого	14 293 157	5 645 797

Прочая кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года включает в себя обязательства по полученным средствам для финансирования мероприятий по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» в сумме 7 800 000 тысяч рублей, остатки по расчетам по закладным на сумму 4 568 218 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 476 034 тысяч рублей), по расчетам с поставщиками и подрядчиками на сумму 698 037 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 528 152 тысяч рублей), по расчетам по предоставленным поручительствам на сумму 368 908 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 313 976 тысяч рублей), по расчетам по агентской деятельности на сумму 408 767 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 339 296 тысяч рублей), по расчетам по расходам, связанным с выдачей займов, на сумму 13 206 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 378 547 тысяч рублей).

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств на 31 декабря 2018 г.

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	222 321	895 518	1 117 839
2	Создание резервов	151 074	96 160	247 234
3	Использование резервов	(11 380)	0	(11 380)
4	Восстановление неиспользованных резервов	(154 364)	(646 162)	(800 526)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	0	3 687	3 687
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	207 651	349 203	556 854

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств на 31 декабря 2017 г.

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	592 048	1 282 400	1 874 448
2	Создание резервов	6 000	0	6 000
3	Использование резервов	(150 727)	(62 482)	(213 209)
4	Восстановление неиспользованных резервов	(225 000)	(324 400)	(549 400)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	0	0	0
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	222 321	895 518	1 117 839

28.1.2. По состоянию на 31 декабря 2018 года у некредитной финансовой организации созданы резервы - оценочные обязательства по судебным рискам в размере 207 651 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года - 222 321 тысяч рублей) в отношении судебных исков по операциям предоставления земельных участков в аренду. По мнению некредитной финансовой организации, получившей соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. Некредитной финансовой организацией будут использованы все предусмотренные действующим законодательством меры по защите своих интересов в судебном порядке (в том числе предоставление соответствующих обоснованных возражений на исковые заявления и обжалования судебных актов). Прочее включает в себя оценочные обязательства по возмещению инфраструктурных расходов застройщиков-арендаторов.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	2 314 186	1 620 273
3	Расчеты по социальному страхованию	403 743	318 712
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	79 067	77 136
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	70 321	199 125
6	Обязательства по договорам финансовой гарантии	901 874	1 122 047
7	Прочее	3 812	0
8	Итого	3 773 003	3 337 293

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	7	8
1	На 1 января 2017 года	40 036 000	100 090 000	269 543	100 359 543
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	2 253 200	5 633 000	0	5 633 000
3	На 31 декабря 2017 года	42 289 200	105 723 000	269 543	105 992 543
4	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	3 412 647	8 531 618	0	8 531 618
5	На 31 декабря 2018 года	45 701 847	114 254 618	269 543	114 524 161

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 114 254 618 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 105 723 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены.

В соответствии с Распоряжением 880-р акционерный капитал АО «ДОМ.РФ» был увеличен путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 3 120 000 штук, номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая. Способ размещения акций – закрытая подписка. Средства в объеме 7 800 млн рублей получены на цели финансирования мероприятий по завершению строительства объектов ГК СУ-155 и отражены в составе денежных средств с ограниченным правом использования (Примечание 5).

В декабре 2018 года АО «ДОМ.РФ» на основании распоряжения от 8 ноября 2018 года № 755-р Федерального агентства по управлению государственным имуществом осуществил увеличение акционерного капитала, разместив дополнительные обыкновенные акции путем закрытой подписки в количестве 292 647 штук, номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая, общей суммой 732 млн рублей. Данный выпуск был размещен в собственность Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 3 октября 2018 года № 1175 «О дальнейшей реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации». Данные средства не были признаны в составе активов АО «ДОМ.РФ», так как компания не имеет права распоряжаться ими по своему усмотрению и не ожидает от них поступления будущих экономических выгод. Средства могут быть использованы только на цели реализации Программы помощи заемщикам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составляло 269 543 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 269 543 тысяч рублей).

30.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 500 рублей за одну акцию.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 2018 и 2017 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный соответствии с Указанием ЦБ от 11 мая 2017 г. N 4373-У, должен составлять не менее 3 000 тысяч рублей.

31.4. На 31 декабря 2018 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 130 348 643 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 151 621 132 тысячи рублей).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов
(расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, за 2018 год

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	0	127 604	127 604
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	127 604	127 604
3	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0
4	Финансовые обязательства, в том числе:	0	(84 045)	(84 045)
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	(84 045)	(84 045)
6	Итого	0	43 559	43 559

Информация о доходах за вычетом расходов
(расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, за 2017 год

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(34 508)	(1 321 821)	(1 356 329)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(34 508)	(1 235 304)	(1 269 812)
3	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	(86 517)	(86 517)
4	Итого	(34 508)	(1 321 821)	(1 356 329)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	28 852 198	33 605 121
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 030 340	2 625 473
3	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	1 159 969	365 709
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 068 336	3 547 608
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	22 290 071	26 795 068
6	по финансовой аренде	16 113	0
7	прочее	287 369	271 263
8	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	469 716	320 749
9	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	469 716	320 749
10	Итого	29 321 914	33 925 870

Примечание 35. Доходы за вычетом расходов

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	27 340	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(17 336)	148 670
3	Итого	10 004	148 670

Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2018 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	177 000	10 545 594	4 645 575	15 368 169
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(26 483)	(370 517)	185 366	(211 634)
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	(406 335)	(406 335)
4	Прочие движения	(321)	256 956	0	256 635
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	150 196	10 432 033	4 424 606	15 006 835

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2017 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	266 502	9 839 104	5 265 551	15 371 157
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(89 502)	706 490	(619 976)	(2 988)
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	177 000	10 545 594	4 645 575	15 368 169

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11, дебиторской задолженности - в примечании 12.

Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	18 634	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2 785 557	0
3	Итого	2 804 191	0

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(17)	(13)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(191)	259
3	Итого	(208)	246

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(372 233)	(499 650)
2	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями) участия в дочерних и ассоциированных предприятиях	11	0
3	Итого	(372 222)	(499 650)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по основному виду деятельности			
1	Агентское вознаграждение	6 954 238	5 366 711
2	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	190	0
3	Итого	6 954 428	5 366 711

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал за период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	3 990 060	3 123 722
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	653 452	432 909
3	Прочее	597	1 337
4	Итого	4 644 109	3 557 968

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2018 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам периода в размере 3 990 060 тысяч рублей, выходные пособия не выплачивались (2017 год: 3 123 722 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2018 год включают установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 653 452 тысяч рублей (2017 год: 432 909 тысяч рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	160	0
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	45 925	55 617
3	Расходы по комиссии за клиринг	9 412	5 216
4	Биржевые сборы	2 702	7 000
5	Расходы на технические услуги	1 364	1 308
6	Прочее	568 067	341 884
7	Итого	627 630	411 025

Прочие расходы за 2018 год включают в себя расходы по агентской деятельности в сумме 524 823 тысяч рублей (2017 год: 169 277 тысяч рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	5 140 060	5 217 214
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	13 530 349	10 070 426
3	Прочие процентные расходы	3 687	0
4	Итого	18 674 096	15 287 640

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы за период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	331 883	213 582
2	Амортизация основных средств	178 313	205 123
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	345 154	156 385
4	Расходы по аренде	494 919	195 986
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	34 895	133 387
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	86 268	21 192
7	Расходы по страхованию	3 077	5 113
8	Расходы на рекламу и маркетинг	228 740	135 576
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	861 376	848 838
10	Командировочные расходы	21 491	19 916
11	Штрафы, пени	217	12 961
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 527	12 475
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	38 676	49 594
14	Прочие административные расходы	1 768 184	1 331 711
15	Итого	4 404 720	3 341 839

46.1.2. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 494 919 тысяч рублей (2017 год: 195 986 тысяч рублей).

Прочие административные расходы за 2018 год включают в себя следующие показатели: комиссионные расходы - 1 171 432 тысяч рублей (2017 год: 1 266 632 тысяч рублей); организационные и управленческие расходы - 404 041 тысяч рублей (2017 год: 24 068 тысяч рублей); судебные и арбитражные издержки - 143 269 тысяч рублей (2017 год: 14 244 тысяч рублей); расходы по списанию стоимости запасов - 27 038 тысяч рублей (2017 год: отсутствовали); плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности - 22 404 тысяч рублей (2017 год: 26 767 тысяч рублей).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	176 212	59 200
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	1 011 004
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	232	3
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	560 404	543 400
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	282 332	359 308
6	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	224 680
7	Прочие доходы	1 615 298	1 332 666
8	Итого	2 634 478	3 530 261

Строка прочие доходы включает в себя комиссионные и аналогичные доходы в сумме 1 193 613 тысяч рублей (2017 год: 1 046 696 тысяч рублей), субсидии, полученные от государства в сумме 214 351 тысяч рублей (2017 год: 77 564 тысяч рублей).

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	140 156	0
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	0	3 863
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	14 510 718	103 013
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	145 889	50 353
5	Прочие расходы	10 922 847	1 557 122
6	Итого	25 719 610	1 714 351

Строка прочие расходы включает в себя сумму расходов на финансирование мероприятий по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» в сумме 7 800 000 тысяч рублей и добровольный имущественный взнос в Фонд ЕИРЖС в сумме 2 999 210 тысяч рублей. Строка прочие расходы за 2017 года включает в себя расходы, осуществленные на основании директивы Правительства Российской Федерации от 14 марта 2017 года № 1662п-П13, представляющие собой оказание безвозмездной финансовой помощи за счет собственных средств Организации жилищно-строительному кооперативу «Остров» (о. Русский, г. Владивосток, Приморский край) на цели финансирования объектов жилищного строительства инженерными сетями и объектами транспортной инфраструктуры в размере 820 000 тысяч рублей.

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 720 044	2 128 160
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 462 012)	(911 613)
3	Итого, в том числе:	(741 968)	1 216 547
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(90 626)	8 939
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(651 342)	1 207 608

48.1.1. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20 процентов (в 2017 году: 20 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(11 594 951)	17 573 545
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%; 2016 год: 20%)	(2 318 990)	3 514 709
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	2 223 657	(1 618 714)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(10 269)	(2 761 209)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 233 926	1 142 495
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(542 172)	(634 485)
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	0	(53 902)
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	(13 837)	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(651 342)	1 207 608

48.2.1. На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, и уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц не имелось.

Налоговое воздействие временных разниц
и отложенного налогового убытка
за период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 1 января 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(50 032)	4 109 008	90 626	4 149 602
2	Резерв под обесценение и прочие убытки	3 622 539	2 703 105	0	6 325 644
3	Справедливая стоимость недвижимости для продажи	79 534	7 729	0	87 263
4	Прочее	451 888	(543 500)	0	(91 612)
5	Общая сумма отложенного налогового актива	4 103 929	6 276 342	90 626	10 470 897
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	19 547	0	19 547
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 103 929	6 295 889	90 626	10 490 444
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Начисления	(639 765)	75 681	0	(564 084)
9	Облигации выпущенные	(5 789)	(4 000 184)	0	(4 005 973)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(645 554)	(3 924 503)	0	(4 570 057)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 458 375	2 371 386	90 626	5 920 387
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 458 375	2 371 386	90 626	5 920 387

Налоговое воздействие временных разниц
и отложенного налогового убытка
за период с 1 января по 31 декабря 2017 г.

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв под обесценение и прочие убытки	2 432 821	1 189 718	0	3 622 539
2	Справедливая стоимость недвижимости для продажи	8 464	71 070	0	79 534
3	Прочее	105 477	355 350	(8 939)	451 888
4	Общая сумма отложенного налогового актива	2 546 762	1 616 138	(8 939)	4 153 961
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 546 762	1 616 138	(8 939)	4 153 961
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	0	(50 032)	0	(50 032)
8	Начисления	0	(639 765)	0	(639 765)
9	Облигации выпущенные	0	(5 789)	0	(5 789)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	(695 586)	0	(695 586)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 546 762	920 552	(8 939)	3 458 375
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 546 762	920 552	(8 939)	3 458 375

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды за период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	4
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	14 724 528	7 066 500
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	14 724 528	7 066 500
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, рублей	338,12	176,50

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены как в валюте Российской Федерации так и недвижимым имуществом.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год непокрытый убыток некредитной финансовой организации составил 11 347 962 тысяч рублей (нераспределенная прибыль за 2017 год составила 7 114 937 тысяч рублей). Из нераспределенной прибыли за 2017 год 355 747 тысяч рублей подлежит отчислению в резервный фонд некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В 2018 году Организация выплатила дивиденды за 2017 год на основании распоряжения от 28 мая 2018 года № 357-р Федерального агентства по управлению государственным имуществом в размере 9 024 528 тысяч рублей по обыкновенным акциям, в том числе, денежными средствами в размере 8 993 000 тысяч рублей и недвижимым имуществом на общую сумму 31 528 тысяч рублей. Кроме того, указанным распоряжением предусмотрено распределение денежных средств в размере 3 000 000 тысяч рублей в пользу Фонда единого института развития в жилищной сфере за счет нераспределенной прибыли.

В декабре 2018 года Организация выплатила дивиденды за 9 месяцев 2018 года на основании распоряжения от 18 декабря 2018 года № 880-р Федерального агентства по управлению государственным имуществом в размере 5 700 000 тысяч рублей по обыкновенным акциям.

В 2017 году Организация выплатила дивиденды за 2016 год на основании распоряжения от 23 июня 2017 года № 336-р Федерального агентства по управлению государственным имуществом в размере 7 066 500 тысяч рублей по обыкновенным акциям, в том числе денежными средствами в размере 6 855 000 тысяч рублей и недвижимым имуществом на общую сумму 211 500 тысяч рублей. Кроме того, на основании указанного распоряжения Организация выплатила денежные средства в размере 3 427 500 тысяч рублей в пользу Фонда единого института развития в жилищной сфере за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Примечание 51. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам
по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Строительство и девелопмент	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы	350 753 455	7 693 902	3 648 257	7 800 000	37 883 780	407 779 394
2	Обязательства	232 948 817	23 452	1 316 538	7 800 000	35 341 944	277 430 751

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам
по состоянию на 31 декабря 2017 года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы	345 870 312	7 549 280	6 186 000	25 761 422	385 367 014
2	Обязательства	206 147 107	0	1 625 000	25 973 775	233 745 882

51.1.1. Операции некредитной финансовой организации организованы по 5 основным бизнес-сегментам:

Сегмент 1 - Ипотечный бизнес. Выкуп залдных у первоначальных кредиторов, обслуживание залдных, выдача ипотечных кредитов по агентской технологии, предоставление поручительств, выкуп ипотечных ценных бумаг, управление и продажа недвижимости, полученной в результате обращения взыскания по ипотечным кредитам.

Сегмент 2 - Арендное жилье. Развитие рынка арендного жилья и апартаментов, в том числе с использованием механизмов коллективных инвестиций. Предоставление целевых займов для финансирования проектов строительства арендного жилья и/или апартаментов в рамках программы развития арендного жилищного фонда.

Сегмент 3 - Вовлечение и предоставление земельных участков. Стимулирование предложения доступного жилья путем предоставления застройщикам земельных участков, обеспеченных необходимой градостроительной документацией и техническими условиями для подключения к внешним инженерным сетям.

Сегмент 4 - Строительство и девелопмент. Жилищное строительство.

Сегмент 5 - Прочая деятельность. Проект переезда федеральных органов исполнительной власти в единый правительственный комплекс (IQ Квартал).

51.1.2. Некредитная финансовая организация не готовит отдельной сегментной финансовой информации с целью принятия операционных решений. Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

51.1.3. Руководство некредитной финансовой организации, отвечающее за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО. Руководство, отвечающее за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за 2018 год

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Строительство и девелопмент	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	29 600 878	692 240	16 329	0	2 650 428	32 959 875
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 559	0	0	0	0	43 559
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
4	процентные доходы	28 636 600	667 908	17 406	0	0	29 321 914
5	дивиденды и доходы от участия	673 859	0	0	0	0	673 859
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 004	0	0	0	0	10 004
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Строительство и девелопмент	Прочая деятельность	Итого
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	224 672	625	0	0	0	225 297
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	206 202	6 509	(1 077)	0	0	211 634
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 847	0	0	0	0	41 847
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	153 763	0	0	0	2 650 428	2 804 191
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(208)	0	0	0	0	(208)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(389 420)	17 198	0	0	0	(372 222)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	6 954 428	0	0	6 954 428
16	Расходы на персонал	(3 803 441)	(96 220)	(638 387)	0	(106 061)	(4 644 109)
17	Прямые операционные расходы	(102 807)	0	(524 823)	0	0	(627 630)
18	Процентные расходы	(16 241 993)	0	0	0	(2 432 103)	(18 674 096)

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Строительство и девелопмент	Прочая деятельность	Итого
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
20	Общие и административные расходы	(3 607 386)	(91 258)	(605 481)	0	(100 595)	(4 404 720)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	(73 567)	0	0	0	0	(73 567)
22	Прочие доходы	2 634 478	0	0	0	0	2 634 478
23	Прочие расходы	(17 919 610)	0	0	(7 800 000)	0	(25 719 610)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(9 513 448)	504 762	5 202 066	(7 800 000)	11 669	(11 594 951)
25	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств), амортизационные отчисления по основным средствам	(425 527)	(19 525)	(78 415)	0	0	(523 467)

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за 2017 год

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	32 829 413	333 160	0	0	33 162 573
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 356 329)	0	0	0	(1 356 329)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
4	процентные доходы	33 592 710	333 160	0	0	33 925 870
5	дивиденды и доходы от участия	162 223	0	0	0	162 223
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148 670	0	0	0	148 670
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	834 009	0	0	0	834 009

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Прочая деятельность	Итого
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 988	0	0	0	2 988
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(55 454)	0	0	0	(55 454)
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	246	0	0	0	246
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(499 650)	0	0	0	(499 650)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	5 366 711	0	5 366 711
16	Расходы на персонал	(3 557 968)	0	0	0	(3 557 968)
17	Прямые операционные расходы	(254 597)	0	(156 428)	0	(411 025)
18	Процентные расходы	(15 064 294)	0	0	(223 346)	(15 287 640)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
20	Общие и административные расходы	(3 340 607)	0	(1 232)	0	(3 341 839)

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Прочая деятельность	Итого
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	(173 177)	0	0	0	(173 177)
22	Прочие доходы	3 530 261	0	0	0	3 530 261
23	Прочие расходы	(1 714 351)	0	0	0	(1 714 351)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	12 254 680	333 160	5 209 051	(223 346)	17 573 545
25	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств), амортизационные отчисления по основным средствам	(361 508)	0	0	0	(361 508)

Убыток от обесценения по отчетным сегментам за 2018 год

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Строительство и девелопмент	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Убыток от обесценения	(14 533 000)	0	0	0	0	(14 533 000)
2	Восстановление убытка от обесценения	23 459	0	0	0	0	23 459
3	Итого прибылей и убытков от обесценения	(14 509 541)	0	0	0	0	(14 509 541)
4	Итого прочий совокупный доход (расход) от обесценения	(14 509 541)	0	0	0	0	(14 509 541)

Убыток от обесценения по отчетным сегментам за 2017 год

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Убыток от обесценения	(36 035)	0	0	0	(36 035)
2	Восстановление убытка от обесценения	835 701	0	0	0	835 701
3	Итого прибылей и убытков от обесценения	799 666	0	0	0	799 666
4	Итого прочий совокупный доход (расход) от обесценения	799 666	0	0	0	799 666

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	(11 594 951)	17 573 545
2	итого результат отчетных сегментов	(11 594 951)	17 573 545
3	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	(11 594 951)	17 573 545

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	407 779 394	385 367 014
2	итого активов по отчетным сегментам (управленческая отчетность)	407 779 394	385 367 014
3	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	407 779 394	385 367 014
4	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	277 430 751	233 745 882
5	итого обязательств по отчетным сегментам	277 430 751	233 745 882
6	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	277 430 751	233 745 882

Информация о степени зависимости от основных клиентов за 2018 год

Таблица 51.6

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Строительство и девелопмент	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие клиенты	35 272 198	692 240	3 860 347	0	2 650 428	42 475 213
2	Итого доходы	35 272 198	692 240	3 860 347	0	2 650 428	42 475 213

Информация о степени зависимости от основных клиентов за 2017 год

Таблица 51.6

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие клиенты	36 692 835	0	5 366 712	0	42 059 547
2	Итого доходы	36 692 835	0	5 366 712	0	42 059 547

Географическая информация о доходах за 2018 год

Таблица 51.7

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Строительство и девелопмент	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Россия	35 272 198	692 240	3 860 347	0	2 650 428	42 475 213
2	Итого доходов	35 272 198	692 240	3 860 347	0	2 650 428	42 475 213

Географическая информация о доходах за 2017 год

Таблица 51.7

Номер строки	Наименование показателя	Ипотечный бизнес	Арендное жилье	Вовлечение и предоставление земельных участков	Прочая деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Россия	36 692 835	0	5 366 712	0	42 059 547
2	Итого доходов	36 692 835	0	5 366 712	0	42 059 547

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных
и прочих размещенных средств за 2018 год

Таблица 52.5

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	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	848 851	33 327	7 511	5 307	2 009	897 005
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	848 851	33 327	7 511	5 307	2 009	897 005
3	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	2 934 807	471 822	31 319	24 859	21 712	3 484 519
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 934 807	471 822	31 319	24 859	21 712	3 484 519
5	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	53 087	23 791	36 386	48 650	286 664	448 578
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 087	23 791	36 386	48 650	286 664	448 578
7	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-	150 611	139 189	237 457	356 495	851 146	1 734 898

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
	обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:						
8	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	150 611	139 189	237 457	356 495	851 146	1 734 898
9	Итого	3 987 356	668 129	312 673	435 311	1 161 531	6 565 000

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств 2017 год

Таблица 52.5

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	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	633 006	3 860	1 477	0	0	638 343
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	633 006	3 860	1 477	0	0	638 343
3	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	3 485 700	324 721	18 666	89 523	112 054	4 030 664
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 485 700	324 721	18 666	89 523	112 054	4 030 664

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
5	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	66 784	20 047	34 784	43 816	162 645	328 076
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	66 784	20 047	34 784	43 816	162 645	328 076
7	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	212 551	112 739	240 527	474 646	1 669 987	2 710 450
8	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	212 551	112 739	240 527	474 646	1 669 987	2 710 450
9	Итого	4 398 041	461 367	295 454	607 985	1 944 686	7 707 533

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности, 2018 год

Таблица 52.6

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	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	251	1 650	0	0	0	1 901
2	прочая дебиторская задолженность	251	1 650	0	0	0	1 901
3	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	22 839	12 202	1 199	5 486	0	41 726
4	расчеты по финансовой аренде	22 839	12 202	1 199	5 486	0	41 726
5	Итого	23 090	13 852	1 199	5 486	0	43 627

Информация о кредитных рейтингах долговых
инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, 2018 год

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	32 145	0	0	0	9 129 334
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	9 129 334
3	нефинансовых организаций	0	0	0	0	9 129 334
4	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	32 145	0	0	0	0
5	прочие выданные займы	32 145	0	0	0	0
6	Итого	32 145	0	0	0	9 129 334

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых
инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, 2017 год

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 293	0	0	0	9 139 775
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	9 139 775
3	нефинансовых организаций	0	0	0	0	9 139 775
4	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 293	0	0	0	0
5	прочие выданные займы	28 293	0	0	0	0
6	Итого	28 293	0	0	0	9 139 775

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
2018 год

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	14 457 395	0	0	0	416 964
2	денежные средства на расчетных счетах	6 658 891	0	0	0	416 964
3	прочие денежные средства	7 798 504	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 765 716		0	0	0
5	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 765 716	0	0	0	0
6	Правительства Российской Федерации	3 365 518	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	22 598 341	0	0	0	0
8	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 400 189	6 221 850	0	67	4 501 443
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 184 191	6 221 850	0	0	0
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 499	0	0	67	0
11	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	1 001
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	4 500 442
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и	213 499	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
	банках-нерезидентах					
14	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	80 191 808	22 627 923	11 492 472	78 807	0
15	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 013 089	0	0	0	0
16	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 178 719	22 627 923	11 492 472	78 807	0
17	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	102 990	0	0	0	2 402
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	87 641	0	0	0	0
19	прочая дебиторская задолженность	15 349	0	0	0	2 402

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
2017 год

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	13 949 355	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	13 949 355	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	18 064 896	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	18 064 896	0	0	0	0
5	Правительства Российской Федерации	2 245 071	0	0	0	0
6	нефинансовых организаций	15 819 825	0	0	0	0
7	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 686 297	6 221 918	0	67	6 781
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 501 704	6 221 540	0	0	0
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 463	0	0	67	0
10	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	6 781
11	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	378	0	0	0
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	178 130	0	0	0	0
13	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44 027 129	0	0	0	102 894 545
14	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 027 129	0	0	0	0
15	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	102 894 545
16	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	129 692	0	0	0	0
17	расчеты по конверсионным операциям, производным	129 692	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
	финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами					

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок,
не являющихся кредитно-обесцененными,
2018 год

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 826	53 574 681	3 038 729	1 811 329	0
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 826	53 574 681	3 038 729	1 811 329	0
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 145 632	0	0	0	972 511
4	расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	54 070
5	прочая дебиторская задолженность	1 145 632	0	0	0	918 441

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок,
не являющихся кредитно-обесцененными,
2017 год

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	94 706	59 096 809	3 477 824	2 248 270	0
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 706	59 096 809	3 477 824	2 248 270	0
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	395 916	0	0	0	1 167 326
4	прочая дебиторская задолженность	395 916	0	0	0	1 167 326

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся
кредитно-обесцененными, 2018 год

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 754	10 767	37 114	1 864 114	0
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 754	10 767	37 114	1 864 114	0

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся
кредитно-обесцененными, 2017 год

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	932	1 721	40 056	2 905 098	0
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	932	1 721	40 056	2 905 098	0

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок,
приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, 2018 год

Таблица 52.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 869	114 563	158 368	457 845	0
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 869	114 563	158 368	457 845	0

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок,
приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, 2017 год

Таблица 52.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 377	130 975	198 420	486 143	0
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 377	130 975	198 420	486 143	0

Кредитные рейтинги рассчитаны на основе кредитных рейтингов, присвоенных контрагентам международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard & Poor's.

Географический анализ финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации, 2018 год

Таблица 52.12

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	14 874 359	0	0	14 874 359
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 509 607	0	0	9 509 607
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 509 607	0	0	9 509 607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 963 859	0	0	25 963 859
5	долговые инструменты	25 963 859	0	0	25 963 859
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	244 993 669	0	0	244 993 669
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 123 557	0	0	35 123 557
8	займы выданные и прочие размещенные средства	207 646 577	0	0	207 646 577
9	дебиторская задолженность	2 223 535	0	0	2 223 535
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	51 000	0	0	51 000
11	Инвестиции в дочерние предприятия	61 718 811	0	0	61 718 811
12	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	2 273 142	0	0	2 273 142

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
13	Прочие активы	6 561 971	0	8 467	6 570 438
14	Итого активов	365 946 418	0	8 467	365 954 885
Раздел II. Обязательства					
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	273 346	0	0	273 346
16	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 346	0	0	273 346
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	271 973 533	0	0	271 973 533
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	89 961 195	0	0	89 961 195
19	выпущенные долговые ценные бумаги	167 719 181	0	0	167 719 181
20	кредиторская задолженность	14 293 157	0	0	14 293 157
21	Прочие обязательства	3 773 003	0	0	3 773 003
22	Итого обязательств	276 019 882	0	0	276 019 882
23	Чистая балансовая позиция	89 926 536	0	8 467	89 935 003

Географический анализ финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации, 2017 год

Таблица 52.12

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	13 949 355	0	0	13 949 355
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 847 573	0	0	9 847 573
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 847 573	0	0	9 847 573
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	18 064 896	0	0	18 064 896
5	долговые инструменты	18 064 896	0	0	18 064 896
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	241 016 430	0	0	241 016 430
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 915 063	0	0	30 915 063
8	займы выданные и прочие размещенные средства	208 105 381	0	0	208 105 381
9	дебиторская задолженность	1 995 986	0	0	1 995 986
10	Инвестиции в дочерние предприятия	68 351 356	0	0	68 351 356
11	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для	23 170 081	0	0	23 170 081

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	продажи				
12	Прочие активы	5 263 235	0	6 068	5 269 303
13	Итого активов	379 662 926	0	6 068	379 668 994
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	668 836	0	0	668 836
15	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	668 836	0	0	668 836
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	212 919 787	15 436 410	1 448	228 357 645
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	61 227 729	15 436 410	0	76 664 139
18	выпущенные долговые ценные бумаги	146 047 709	0	0	146 047 709
19	кредиторская задолженность	5 644 349	0	1 448	5 645 797
20	Прочие обязательства	3 337 293	0	0	3 337 293
21	Итого обязательств	216 925 916	15 436 410	1 448	232 363 774
22	Чистая балансовая позиция	162 737 010	(15 436 410)	4 620	147 305 220

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

Таблица 52.13

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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	273 346	273 346
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	273 346	273 346
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 746 339	2 478 976	42 197 204	1 334 394	9 762 798	27 560 010	125 079 721
4	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	27 196 959	0	0	0	0	0	27 196 959
5	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	11 903 499	2 443 054	42 101 411	1 238 601	9 245 001	27 560 010	94 491 576
6	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	2 645 881	35 922	95 793	95 793	517 797	0	3 391 186
7	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 140 821	100 273 944	25 197 380	3 534 235	26 214 875	230 721	196 591 976

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	Итого
8	выпущенные облигации	41 140 821	100 273 944	25 197 380	3 534 235	26 214 875	230 721	196 591 976
9	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	13 840 631	0	0	425 526	0	0	14 266 157
10	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0
11	прочая кредиторская задолженность	13 840 631	0	0	425 526	0	0	14 266 157
12	Итого обязательств	96 727 791	102 752 920	67 394 584	5 294 155	35 977 673	28 064 077	336 211 200

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

Таблица 52.13

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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	668 836	0	0	0	0	668 836
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	668 836	0	0	0	0	668 836
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 381 443	12 387 490	38 220 121	1 267 782	6 516 175	10 648 456	85 421 467

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	Итого
4	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	176 430	10 081 679	0	0	0	0	10 258 109
5	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	684 404	2 053 212	37 546 522	594 183	2 970 919	10 648 456	54 497 696
6	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	15 520 609	252 599	673 599	673 599	3 545 256	0	20 665 662
7	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 170 363	61 509 357	64 782 524	6 653 394	17 014 358	0	160 129 996
8	выпущенные облигации	10 170 363	61 509 357	64 782 524	6 653 394	17 014 358	0	160 129 996
9	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 645 797	0	0	0	0	0	5 645 797
10	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	160 910	0	0	0	0	0	160 910
11	прочая кредиторская задолженность	5 484 887	0	0	0	0	0	5 484 887
12	Итого обязательств	32 197 603	74 565 683	103 002 645	7 921 176	23 530 533	10 648 456	251 866 096

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	14 874 359	0	0	14 874 359
2	денежные средства на расчетных счетах	7 075 855	0	0	7 075 855
3	прочие денежные средства	7 798 504	0	0	7 798 504
4	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	259 509	5 401 459	3 500 511	9 161 479
5	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	259 509	5 401 459	3 468 366	9 129 334
6	нефинансовых организаций	259 509	5 401 459	3 468 366	9 129 334
7	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	32 145	32 145
8	прочие выданные займы	0	0	32 145	32 145
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 386 869	5 238 279	18 338 711	25 963 859
10	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 386 869	5 238 279	18 338 711	25 963 859
11	Правительства Российской Федерации	37 328	41 822	3 286 368	3 365 518
12	нефинансовых организаций	2 349 541	5 196 457	15 052 343	22 598 341

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
13	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 850 342	11 387 012	18 886 203	35 123 557
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	132 834	11 387 012	18 886 203	30 406 049
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 566	0	0	2 566
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 001	0	0	1 001
17	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 500 442	0	0	4 500 442
18	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	213 499	0	0	213 499
19	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 595 462	31 508 613	152 542 502	207 646 577
20	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 876 139	6 550 468	4 586 482	19 013 089
21	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 719 323	24 958 145	147 956 020	188 633 488
22	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 223 535	0	0	2 223 535
23	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	87 641	0	0	87 641
24	расчеты по финансовой аренде	54 070	0	0	54 070
25	прочая дебиторская задолженность	2 081 824	0	0	2 081 824
26	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	2 273 142	0	0	2 273 142
27	Итого активов	50 463 218	53 535 363	193 267 927	297 266 508

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
28	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	273 346	273 346
29	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	273 346	273 346
30	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 743 980	0	49 217 215	89 961 195
31	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	27 141 925	0	0	27 141 925
32	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	10 963 400	0	48 742 213	59 705 613
33	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	2 638 655	0	475 002	3 113 657
34	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 877 296	10 554 780	153 287 105	167 719 181
35	выпущенные облигации	3 877 296	10 554 780	153 287 105	167 719 181
36	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 493 157	7 800 000	0	14 293 157
37	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0
38	прочая кредиторская задолженность	6 493 157	7 800 000	0	14 293 157
39	Итого обязательств	51 114 433	18 354 780	202 777 666	272 246 879
40	Итого разрыв ликвидности	(651 215)	35 180 583	(9 509 739)	25 019 629

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	13 949 355	0	0	13 949 355
2	денежные средства на расчетных счетах	13 949 355	0	0	13 949 355
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	317 709	358 311	8 492 048	9 168 068
4	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	317 709	358 311	8 463 755	9 139 775
5	нефинансовых организаций	317 709	358 311	8 463 755	9 139 775
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	28 293	28 293
7	прочие выданные займы	0	0	28 293	28 293
8	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 548 083	3 832 448	9 684 365	18 064 896
9	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 548 083	3 832 448	9 684 365	18 064 896
10	Правительства Российской Федерации	2 245 071	0	0	2 245 071
11	нефинансовых организаций	2 303 012	3 832 448	9 684 365	15 819 825
12	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	351 931	79 335	30 483 797	30 915 063

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	160 112	79 335	30 483 797	30 723 244
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 530	0	0	6 530
15	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	6 781	0	0	6 781
16	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	378	0	0	378
17	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	178 130	0	0	178 130
18	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 707 242	35 113 685	155 284 454	208 105 381
19	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 764 964	15 537 242	26 724 923	44 027 129
20	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 942 278	19 576 443	128 559 531	164 078 252
21	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 995 986	0	0	1 995 986
22	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	129 692	0	0	129 692
23	прочая дебиторская задолженность	1 866 294	0	0	1 866 294
24	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	23 170 081	0	0	23 170 081
25	Итого активов	62 040 387	39 383 779	203 944 664	305 368 830
Раздел II. Обязательства					
26	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	668 836	0	0	668 836

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
27	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	668 836	0	0	668 836
28	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 436 411	10 081 679	51 146 049	76 664 139
29	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	0	10 081 679	0	10 081 679
30	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	47 600 794	47 600 794
31	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	15 436 411	0	3 545 255	18 981 666
32	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 566 781	62 613 432	74 867 496	146 047 709
33	выпущенные облигации	8 566 781	62 613 432	74 867 496	146 047 709
34	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 645 797	0	0	5 645 797
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	160 910	0	0	160 910
36	прочая кредиторская задолженность	5 484 887	0	0	5 484 887
37	Итого обязательств	30 317 825	72 695 111	126 013 545	229 026 481
38	Итого разрыв ликвидности	31 722 562	(33 311 332)	77 931 119	76 342 349

Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	14 866 980	7 379	14 874 359
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 509 607	0	9 509 607
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 509 607	0	9 509 607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 963 859	0	25 963 859
5	долговые инструменты	25 963 859	0	25 963 859
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	244 993 669	0	244 993 669
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 123 557	0	35 123 557
8	займы выданные и прочие размещенные средства	207 646 577	0	207 646 577
9	дебиторская задолженность	2 223 535	0	2 223 535
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	51 000	0	51 000
11	Инвестиции в дочерние предприятия	61 718 811	0	61 718 811
12	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	2 273 142	0	2 273 142
13	Итого активов	359 377 068	7 379	359 384 447
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	273 346	0	273 346
15	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 346	0	273 346
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	271 973 533	0	271 973 533

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	89 961 195	0	89 961 195
18	выпущенные долговые ценные бумаги	167 719 181	0	167 719 181
19	кредиторская задолженность	14 293 157	0	14 293 157
20	Итого обязательств	272 246 879	0	272 246 879
21	Чистая балансовая позиция	87 130 189	7 379	87 137 568

Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2017 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	13 949 115	240	13 949 355
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 847 573	0	9 847 573
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 847 573	0	9 847 573
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	18 064 896	0	18 064 896
5	долговые инструменты	18 064 896	0	18 064 896
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	241 016 430	0	241 016 430
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 915 063	0	30 915 063
8	займы выданные и прочие размещенные средства	208 105 381	0	208 105 381
9	дебиторская задолженность	1 995 986	0	1 995 986
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние предприятия	68 351 356	0	68 351 356
12	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	23 170 081	0	23 170 081

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
13	Итого активов	374 399 451	240	374 399 691
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	668 836	0	668 836
15	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	668 836	0	668 836
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	228 356 196	1 448	228 357 644
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	76 664 139	0	76 664 139
18	выпущенные долговые ценные бумаги	146 047 709	0	146 047 709
19	кредиторская задолженность	5 644 348	1 448	5 645 796
20	Итого обязательств	229 025 032	1 448	229 026 480
21	Чистая балансовая позиция	145 374 419	(1 208)	145 373 211

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

Таблица 52.16

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	100	0	(760 790)	(760 790)
2	Рубль	400	0	(3 049 568)	(3 049 568)
3	Рубль	0	100	756 443	756 443
4	Рубль	0	400	2 987 768	2 987 768

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

Таблица 52.16

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	100	0	10 744	(2 202 730)
2	Рубль	400	0	(38 392)	(13 437 428)
3	Рубль	0	100	(15 680)	1 789 289
4	Рубль	0	400	(127 276)	4 315 035

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

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	10% рост котировок ценных бумаг	10%	912 933	3 509 319	913 977	2 720 467
2	10% снижение котировок ценных бумаг	-10%	(912 933)	(3 509 319)	(913 977)	(2 720 467)

Инвестиции Организации в долговые инструменты включены в листинг Московской биржи. Применительно к инвестициям в ценные бумаги, индикатором изменения котировок может служить индекс ММВБ.

Примечание 53. Передача финансовых активов

Информация о балансовой стоимости финансовых активов,
переданных без прекращения признания,
а также связанных с ними обязательств

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, в том числе:	21 559 696	18 712 673	1 772 424	1 652 056
2	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 986 812	1 869 926	1 772 424	1 652 056
3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	19 572 884	16 842 747	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, в том числе:	17 961 512	19 867 656	15 575 819	11 974 879
5	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 537 428	5 959 100	9 503 749	7 359 040
6	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 424 084	13 908 556	6 072 070	4 615 839
7	Прочее	8 809 628	0	0	0
8	Итого	48 330 836	38 580 329	17 348 243	13 626 935

Прочие финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой закладные и займы, выданные физическим лицам, проданные ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент» для выпуска ипотечных ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2018 года АО «ДОМ.РФ» в полном объеме владеет данными выпусками ипотечных ценных бумаг и сохраняет право на денежные потоки по ипотечному покрытию.

Примечание 54. Условные обязательства

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	633 441	503 417
2	От 1 года до 5 лет	476 743	1 110 184
3	Итого	1 110 184	1 613 601

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 54.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	433 182	2 392
2	От 1 года до 5 лет	1 732 445	3 372
3	Итого	2 165 627	5 764

Соблюдение особых условий

Таблица 54.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 559 696	1 869 926	1 772 424	1 652 056
3	долговые инструменты	21 559 696	1 869 926	1 772 424	1 652 056
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 961 512	36 710 402	15 575 819	11 974 879
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 537 428	19 573 947	9 503 749	7 359 040
6	займы выданные и прочие размещенные средства	11 424 084	17 136 455	6 072 070	4 615 839
7	Итого	39 521 208	38 580 328	17 348 243	13 626 935

54.3.5. По состоянию на 31 декабря 2018 года у некредитной финансовой организации имеются следующие обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе: поручительства по облигациям с ипотечным покрытием на сумму 178 537 718 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 149 806 900 тысяч рублей), обязательства эмитента по договорам оферты на сумму 2 862 472 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 750 678 тысяч рублей), обязательства по хозяйственным договорам на сумму 41 315 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 41 315 тысяч рублей), на 31 декабря 2017 года имелись обязательства по выкупу залдных на сумму 10 134 000 тысяч рублей).

Примечание 55. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Контрактная и балансовая суммы требований по производным
финансовым инструментам на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	1 512 412 237	348 128	(273 346)	336 492 402	679 505	(668 836)
2	Свопы	1 512 412 237	348 128	(273 346)	336 492 402	679 505	(668 836)
3	Итого	1 512 412 237	348 128	(273 346)	336 492 402	679 505	(668 836)

55.1.1. Операции с производными финансовыми инструментами включают операции некредитной финансовой организации, совершаемые для целей управления ликвидностью.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 365 518	0	64 675 928	68 041 446
2	финансовые активы, в том числе:	3 365 518	0	32 107 948	35 473 466
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	9 509 607	9 509 607
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	9 129 334	9 129 334
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	9 129 334	9 129 334
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	348 128	348 128
7	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	348 128	348 128
8	свопы	0	0	348 128	348 128
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	32 145	32 145
10	прочие выданные займы	0	0	32 145	32 145

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
11	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3 365 518	0	22 598 341	25 963 859
12	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3 365 518	0	22 598 341	25 963 859
13	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 365 518	0	0	3 365 518
14	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	22 598 341	22 598 341
15	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	32 567 980	32 567 980
16	инвестиционное имущество	0	0	32 567 980	32 567 980
17	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	273 346	273 346
18	финансовые обязательства, в том числе:	0	0	273 346	273 346
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	273 346	273 346
20	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	0	0	273 346	273 346
21	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	273 346	273 346
22	свопы	0	0	273 346	273 346

56.1.1. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке некредитной финансовой организации, определяется путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на модельных данных, получаемых по модели денежных потоков, а в качестве набора ставок дисконтирования используется кривая бескупонной доходности скорректированный на оценку Z-spread по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 245 071	0	25 668 345	27 913 416
2	финансовые активы, в том числе:	2 245 071	0	25 667 398	27 912 469
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	9 847 573	9 847 573
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	9 139 775	9 139 775
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	9 139 775	9 139 775
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	679 505	679 505
7	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	679 505	679 505
8	свопы	0	0	679 505	679 505
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	28 293	28 293
10	прочие выданные займы	0	0	28 293	28 293
11	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 245 071	0	15 819 825	18 064 896

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
12	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 245 071	0	15 819 825	18 064 896
13	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 245 071	0	0	2 245 071
14	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	15 819 825	15 819 825
15	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	947	947
16	инвестиционное имущество	0	0	947	947
17	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	668 836	668 836
18	финансовые обязательства, в том числе:	0	0	668 836	668 836
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	668 836	668 836
20	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	0	0	668 836	668 836
21	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	668 836	668 836
22	свопы	0	0	668 836	668 836

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 на 31 декабря 2018 года

Таблица 56.3

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:	64 675 928					
2	финансовые активы, в том числе:	32 107 948					
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 509 607					
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	9 129 334					
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 129 334	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	348 128					

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
7	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	348 128					
8	свопы	348 128	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	32 145					
10	прочие выданные займы	32 145	Дисконтированные потоки				
11	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 598 341					
12	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 598 341					

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
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	22 598 341	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг
14	нефинансовые активы, в том числе:	32 567 980					
15	инвестиционное имущество	32 567 980	Метод прямой капитализации в рамках доходного подхода	Данные по рыночным ставкам аренды, площади, загрузке помещений, операционным расходам	Дисконтированные денежные потоки определяются на основе прогнозных исходных данных, используемая ставка капитализации - 9,25%	Нет	Оценка чувствительна к изменениям в ставке капитализации и прогнозных значениях исходных данных
16	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	273 346					
17	финансовые обязательства, в том числе:	273 346					
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	273 346					
19	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	273 346					

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
20	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	273 346					
21	свопы	273 346	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг

56.3.1. В течение отчетного периода, а также сравнительного, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

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 на 31 декабря 2017 года

Таблица 56.3

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:	24 960 547					
2	финансовые активы, в том числе:	24 959 600					
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 139 775					
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	9 139 775					
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 139 775	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	679 505					

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
7	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	679 505					
8	свопы	679 505	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 293					
10	прочие выданные займы	28 293	Дисконтированные потоки				
11	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15 819 825					
12	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	15 819 825					

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
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 819 825	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг
14	нефинансовые активы, в том числе:	947					
15	инвестиционное имущество	947	Метод прямой капитализации в рамках доходного подхода	Данные по рыночным ставкам аренды, площади, загрузке помещений, операционным расходам	Дисконтированные денежные потоки определяются на основе прогнозных исходных данных, используемая ставка капитализации - 9,25%	Нет	Оценка чувствительна к изменениям в ставке капитализации и прогнозных значениях исходных данных
16	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	668 836					
17	финансовые обязательства, в том числе:	668 836					
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	668 836					
19	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	668 836					

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
20	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	668 836					
21	свопы	668 836	Дисконтированные потоки	Данные по покрытиям/ пулам ипотечных ценных бумаг, структура выпуска	Используется усреднение по потокам в рамках возможных макроэкономических сценариев	Нет	Оценка чувствительна к изменениям ожиданий по потокам пулов ипотечных ценных бумаг

56.3.1. В течение отчетного периода, а также сравнительного, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии
справедливой стоимости по классам инструментов
за 2018 год

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	679 505	(668 836)	9 139 775	15 819 825	29 240	24 999 509
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	1 328 262	(1 367 032)	127 604	0	0	88 834
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	(311 264)	0	(311 264)
4	Приобретение	332	0	(2 168 384)	10 298 765	1 861	8 132 574
5	Реализация	(4 141 937)	4 244 488	0	(4 223 147)	(2 556)	(4 123 152)
6	Расчеты	2 481 966	(2 481 966)	2 030 339	1 014 162	32 571 580	35 616 081
7	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	348 128	(273 346)	9 129 334	22 598 341	32 600 125	64 402 582

56.4.1. Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии
справедливой стоимости по классам инструментов
за 2017 год

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	169 262	0	10 134 337	4 271 767	0	14 575 366
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	(1 356 329)	148 670	0	(1 207 659)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	55 677	0	55 677
4	Приобретение	679 505	(668 836)	361 767	11 343 711	29 240	11 745 387
5	Реализация	(169 262)	0	0	0	0	(169 262)
6	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	679 505	(668 836)	9 139 775	15 819 825	29 240	24 999 509

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 2018 г.

Таблица 56.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
					На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	3 332 903	Справедливая стоимость определяется как минимальное значение из индикативной стоимости, основанной на средней цене за квадратный метр в населенном пункте нахождения объекта недвижимости, и индексируемой стоимости квадратного метра в регионе нахождения объекта недвижимости с даты отчета оценки до отчетной даты.	1) Средняя стоимость недвижимости с учетом населенного пункта и площади объекта. 2) Индекс изменения стоимости квадратного метра в регионе нахождения объекта недвижимости с даты отчета оценки до отчетной даты по данным федеральной службы статистики.	1) Средняя стоимость: 11 791 руб./кв.м. – 179 879 руб./кв.м. 2) Индекс: 0,746 – 3,771	1) Средняя стоимость: 13 698 руб./кв.м. – 167 666 руб./кв.м. 2) Индекс: 0,788 – 3,142

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 2017 г.

Таблица 56.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
					На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	24 556 812	Справедливая стоимость определяется как минимальное значение из индикативной стоимости, основанной на средней цене за квадратный метр в населенном пункте нахождения объекта недвижимости, и индексируемой стоимости квадратного метра в регионе нахождения объекта недвижимости с даты отчета оценки до отчетной даты. Справедливая стоимость определяется на основании доходного подхода, методом дисконтированных потоков.	<p>1) Средняя стоимость недвижимости с учетом населенного пункта и площади объекта.</p> <p>2) Индекс изменения стоимости квадратного метра в регионе нахождения объекта недвижимости с даты отчета оценки до отчетной даты по данным федеральной службы статистики.</p> <p>3) Ставка дисконтирования, терминальная стоимость, ставка аренды.</p>	<p>1) Средняя стоимость: 13 698 руб./кв.м. – 167 666 руб./кв.м.</p> <p>2) Индекс: 0,788 – 3,142</p>	<p>1) Средняя стоимость: 18 494 руб./кв.м. – 90 234 руб./кв.м.</p> <p>2) Индекс: 0,829 – 1,217</p>

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 56.6

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
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	19 378 368	303 608 836	322 987 204	321 637 839
2	денежные средства, в том числе:	0	14 874 359	0	14 874 359	14 874 359
3	денежные средства на расчетных счетах	0	7 075 855	0	7 075 855	7 075 855
4	прочие денежные средства	0	7 798 504	0	7 798 504	7 798 504
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	4 504 009	241 839 025	246 343 034	244 993 669
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	4 504 009	30 717 561	35 221 570	35 123 557
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	30 504 062	30 504 062	30 406 049
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 566	0	2 566	2 566

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
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	1 001	0	1 001	1 001
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	4 500 442	0	4 500 442	4 500 442
11	прочее	0	0	213 499	213 499	213 499
12	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	208 897 929	208 897 929	207 646 577
13	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	18 812 681	18 812 681	19 013 089
14	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	190 085 248	190 085 248	188 633 488
15	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	2 223 535	2 223 535	2 223 535
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	87 641	87 641	87 641
17	расчеты по финансовой аренде	0	0	54 070	54 070	54 070
18	прочая дебиторская задолженность	0	0	2 081 824	2 081 824	2 081 824

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
19	инвестиции в совместно контролируемые организации	0	0	51 000	51 000	51 000
20	инвестиции в дочерние организации	0	0	61 718 811	61 718 811	61 718 811
21	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	60 570 112	104 448 604	92 236 152	257 254 868	271 973 533
22	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 570 112	104 448 604	92 236 152	257 254 868	271 973 533
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	77 942 995	77 942 995	89 961 195
24	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	27 141 925	27 141 925	27 141 925
25	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	47 687 413	47 687 413	59 705 613
26	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	3 113 657	3 113 657	3 113 657
27	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	60 570 112	104 448 604	0	165 018 716	167 719 181
28	облигации	60 570 112	104 448 604	0	165 018 716	167 719 181
29	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	14 293 157	14 293 157	14 293 157
30	прочая кредиторская задолженность	0	0	14 293 157	14 293 157	14 293 157

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

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 56.6

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
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	13 963 044	253 375 163	267 338 207	254 965 785
2	денежные средства, в том числе:	0	13 949 355	0	13 949 355	13 949 355
3	денежные средства на расчетных счетах	0	13 949 355	0	13 949 355	13 949 355
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	13 689	253 375 163	253 388 852	241 016 430
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	13 689	37 654 320	37 668 009	30 915 063
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	37 476 190	37 476 190	30 723 244
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	6 530	0	6 530	6 530

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
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	6 781	0	6 781	6 781
9	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	378	0	378	378
10	прочее	0	0	178 130	178 130	178 130
11	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	213 854 549	213 854 549	208 105 381
12	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	44 594 918	44 594 918	44 027 129
13	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	169 259 631	169 259 631	164 078 252
14	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 866 294	1 866 294	1 995 986
15	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	129 692
16	прочая дебиторская задолженность	0	0	1 866 294	1 866 294	1 866 294
17	инвестиции в дочерние организации	0	0	68 351 356	68 351 356	68 351 356

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
18	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	114 517 506	25 175 820	68 655 393	208 348 179	228 357 645
19	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114 517 506	25 175 820	68 655 393	208 348 179	228 357 645
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	63 009 596	63 009 595	76 664 139
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	10 393 112	10 393 112	10 081 679
22	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	49 071 228	49 071 228	47 600 794
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	3 545 256	3 545 256	18 981 666
24	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	114 517 506	25 175 820	0	139 693 326	146 047 709
25	облигации	114 517 506	25 175 820	0	139 693 326	146 047 709
26	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	5 645 797	5 645 797	5 645 797
27	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	160 910	160 910	160 910
28	прочая кредиторская задолженность	0	0	5 484 887	5 484 887	5 484 887

Примечание 57. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету,
попадающие под действие обеспеченного правовой защитой
генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения
на 31 декабря 2018 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	4 500 442	0	4 500 442	4 727 403	0	4 727 403
2	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 500 442	0	4 500 442	4 727 403	0	4 727 403
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 500 442	0	4 500 442	4 727 403	0	4 727 403
4	Финансовые обязательства, в том числе:	38 580 328	0	38 580 328	39 521 208	0	39 521 208
5	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 580 328	0	38 580 328	39 521 208	0	39 521 208
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	38 580 328	0	38 580 328	39 521 208	0	39 521 208

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету,
попадающие под действие обеспеченного правовой защитой
генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения
на 31 декабря 2017 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые обязательства, в том числе:	13 626 935	0	13 626 935	17 348 243	0	17 348 243
2	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 626 935	0	13 626 935	17 348 243	0	17 348 243
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13 626 935	0	13 626 935	17 348 243	0	17 348 243

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2018 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	6 658 891	0	0	8 216 964	14 875 855
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 156 375	0	0	200 805	9 357 180
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 156 375	0	0	200 805	9 357 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 598 341	0	0	3 365 518	25 963 859
5	долговые инструменты	22 598 341	0	0	3 365 518	25 963 859
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 236 854	0	0	22 121 217	34 358 071
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	216 057	0	0	10 721 805	10 937 862
8	займы выданные и прочие размещенные средства	11 091 531	0	0	11 071 688	22 163 219
9	дебиторская задолженность	929 266	0	0	327 724	1 256 990
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		51 000	0	0	51 000
11	Инвестиции в дочерние предприятия	61 718 811	0	0	0	61 718 811
12	Прочие активы	5 955	0	0	4 307 151	4 313 106
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	177 740	0	0	95 606	273 346

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
14	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 740	0	0	95 606	273 346
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 885 809	0	0	75 808 490	86 694 299
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 638 654	0	0	75 490 791	78 129 445
17	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	(13 856)	(13 856)
18	кредиторская задолженность	8 247 155	0	0	331 555	8 578 710
19	Прочие обязательства	846 951	0	38 000	503 819	1 388 770

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2017 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	1 012 180	0	0	12 937 175	13 949 355
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 810 176	0	0	9 104	9 819 280
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 810 176	0	0	9 104	9 819 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	15 819 825	0	0	2 245 071	18 064 896

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	прочий совокупный доход, в том числе:					
5	долговые инструменты	15 819 825	0	0	2 245 071	18 064 896
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 026 062	0	0	18 041 426	44 067 488
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 520 278	0	0	6 233 857	7 754 135
8	займы выданные и прочие размещенные средства	23 374 493	0	0	11 568 339	34 942 832
9	дебиторская задолженность	1 131 291	0	0	239 230	1 370 521
10	Инвестиции в дочерние предприятия	68 351 356	0	0	0	68 351 356
11	Прочие активы	4 474	0	0	0	4 474
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	668 836	668 836
13	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	668 836	668 836
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 512 949	0	0	57 859 969	73 372 918
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15 436 410	0	0	57 638 795	73 075 205
16	кредиторская задолженность	76 539	0	0	221 174	297 713
17	Прочие обязательства	866 072	0	0	194 044	1 060 116

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включали: вложения в ценные бумаги, выдача и получение кредитов, комиссии за услуги агентов и депозитариев. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 155 559 954 тысяч рублей на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 116 120 022 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют (на 31 декабря 2017 года: 5 430 929 тысяч рублей).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	5 777 421	0	0	1 773 066	7 550 487
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 166	0	0	0	89 166
3	процентные доходы	5 052 778	0	0	1 786 590	6 839 368
4	дивиденды и доходы от участия	673 859	0	0	0	673 859
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18 650)	0	0	45 990	27 340
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	552	552
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по	(63 298)	0	0	(82 252)	(145 550)

	амортизированной стоимости					
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 341	0	0	(1 494)	41 847
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	6 482	6 482
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	225	0	0	0	225
11	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	0	0	17 198	17 198
12	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	190	0	0	6 954 238	6 954 428
13	Расходы на персонал	0	0	(3 225 083)	0	(3 225 083)
14	Прямые операционные расходы	(34 691)	0	0	(140 801)	(175 492)
15	Процентные расходы	(183 410)	0	0	(4 767 247)	(4 950 657)
16	Общие и административные расходы	(3 424)	0	0	(1 199 109)	(1 202 533)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	(164 484)	(164 484)
18	Прочие доходы	1 132 308	0	0	184 255	1 316 563
19	Прочие расходы	(22 404 547)	0	0	(2 987 891)	(25 392 438)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2017 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	5 768 301	0	0	1 417 897	7 186 198
2	процентные доходы	5 768 301	0	0	1 417 897	7 186 198
3	дивиденды и доходы от участия	162 223	0	0	0	162 223
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	5 303 000	5 303 000
5	Расходы на персонал	0	0	(1 577 230)	0	(1 577 230)
6	Прямые операционные расходы	0	0	0	(215 000)	(215 000)
7	Процентные расходы	(1 205 075)	0	0	(3 958 000)	(5 163 075)
8	Общие и административные расходы	0	0	0	(1 214 492)	(1 214 492)
9	Прочие доходы	281 140	0	0	30 021	311 161
10	Прочие расходы	0	0	0	(820 000)	(820 000)

Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу за период на 31 декабря 2018 г.

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 225 083	1 577 230



Примечание 59. События после окончания отчетного периода

30 января 2019 года в ЕГРЮЛ внесена запись о регистрации изменений в устав в связи с увеличением уставного капитала на 7 800 000 тысяч рублей. Размер уставного капитала АО «ДОМ.РФ», сведения о котором внесены в ЕГРЮЛ, составляет 114 254 618 тысяч рублей.

12 февраля 2019 года агентство Moody's повысило кредитный рейтинг АО «ДОМ.РФ» до инвестиционного уровня «Ваа3».

В соответствии с новой редакцией Плана финансового оздоровления до 2025 года, являющегося приложением к новой редакции Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») в предупреждении банкротства банка АО «Банк ДОМ.РФ», утвержденного Советом директоров Банка России в ноябре 2018 года, предусмотрено предоставление АСВ займов АО «ДОМ.РФ» в размере 6 800 000 тысяч рублей и 7 100 000 тысяч рублей с фиксированной ставкой в размере 0,51% и сроком погашения до 2031 года и до 2025 года соответственно.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А.А. Плутник
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

Е.Ю. Максимова
(инициалы, фамилия)



« 5 » марта 2019 г.