

1. Введение

Описание деятельности

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ» (далее – «Банк») было создано в 1993 году и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии номер 2312 от 19 декабря 2018 года, выданной Банком России.

Местонахождение Банка: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▶ операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- ▶ операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- ▶ операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Стратегией развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016-2020 годы, актуализированной в связи с вхождением Банка в Группу АО «ДОМ.РФ» и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30 ноября 2017 года (протокол № 1/9) (далее – «Стратегия»), предусмотрено создание универсального ипотечно-строительного банка на базе Банка. Деятельность Банка направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства.

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» – свидетельство № 921 от 22 сентября 2005 года.

АО «Банк ДОМ.РФ» осуществляет свою деятельность с учетом новой редакции Плана финансового оздоровления (далее – «ПФО») до 2025 года, являющегося приложением к новой редакции Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в предупреждении банкротства Банка, утвержденного Советом директоров Банка России в ноябре 2018 года. Новая редакция ПФО помимо реализованного ранее комплекса мероприятий предусматривает в том числе оказание АО «ДОМ.РФ» финансовой помощи Банку путем внесения вклада в имущество Банка и присоединение АО «Социнвестбанк» к Банку. В рамках реализации первоочередных мер по финансовому оздоровлению, предусмотренных ПФО Банка, АО «Социнвестбанк» было реорганизовано в форме присоединения к Банку, 30 апреля 2019 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена информация о прекращении деятельности АО «Социнвестбанк». В марте 2019 года были получены средства от АО «ДОМ.РФ» в оплату дополнительного выпуска акций Банка в размере 15 000 млн рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB-» по международной шкале агентства Fitch, «ruBBB» по национальной шкале агентства «Эксперт РА» и «BBB(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА».

1. Введение (продолжение)

Описание деятельности (продолжение)

Банк является материнской организацией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>Организация</i>	<i>Доля владения, %</i>	
	<i>30 июня 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
АО «Социнвестбанк»	-	100,00
ООО «РК Инвест»	100,00	99,99
ООО «РК Актив»	100,00	99,99
ООО «РК Недвижимость»	-	99,99
ООО «РК Строй»	100,00	99,99
ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98,00	98,00
АО «АА Групп»	95,00	95,00
АО «АЗИЯ КОРПОРЕЙШН»	-	95,00
ОАО «ЩЛЗ» и дочерние компании	51,00	51,00

Также в настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включено ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт», учитываемое как ассоциированное предприятие с долей владения 45,00%.

В первом квартале 2019 года Группа отразила выбытие АО «АЗИЯ КОРПОРЕЙШН» и ООО «РК Недвижимость», реализованных в рамках мероприятий по отчуждению непрофильных активов. Доход в сумме 193 млн рублей был отражен в строке «Доход от выбытия дочерних компаний» промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года численность работников Группы составляла 4 326 человек (на 31 декабря 2018 года: 4 420 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – «РПБУ»), с учетом корректировок, переклассификации и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирована и осуществляет деятельность Группа.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. На 30 июня 2019 и 2018 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 63,0756 руб. и 62,7565 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета на балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор должен учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действовавшими требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели продолжают классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации. Группа применяет стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не применяет стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа использует освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Группы есть договоры аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 16

В таблице ниже представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года (не аудировано)
Будущие минимальные арендные платежи по договорам долгосрочной операционной аренды	3 210
Эффект дисконтирования	(753)
Обязательства по аренде	2 457
Предоплаты	123
Активы в форме права пользования	2 580
Общий эффект на нераспределенную прибыль	-

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

На 1 января 2019 года (не аудировано)	2 457
Заключение новых договоров аренды или их модификация	1 923
Процентные расходы по аренде	132
Выплаты по договорам аренды	(368)
На 30 июня 2019 года (не аудировано)	4 145

В таблице ниже представлено изменение актива в форме права пользования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года (не аудировано)	2 580
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (не аудировано)	2 580
Заключение новых договоров аренды или их модификация	2 029
Амортизация, начисленная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	(337)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (не аудировано)	4 273

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования учтены в строке «Основные средства» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Уплаченные проценты по обязательствам по договорам аренды отражены в статье «Проценты уплаченные» промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Ежегодные улучшения МСФО, 2015- 2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением оценки расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена исходя из допущения о том, что Группа будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить деятельность Группы. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В отношении Банка действует План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АО «Банк ДОМ.РФ», дополненный планом финансового оздоровления (далее – «ПФО»), утвержденный Правлением ГК «АСВ» в октябре 2018 года и Центральным банком Российской Федерации в ноябре 2018 года. План участия предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка. В рамках выполнения ПФО:

- ▶ Группа получила чистую прибыль за шесть месяцев 2019 года в размере 5 499 млн рублей.
- ▶ В феврале 2019 года единственным акционером АО «Банк ДОМ.РФ» – АО «ДОМ.РФ» было принято решение увеличить уставный капитал Банка на сумму 15 000 млн рублей путем размещения обыкновенных именных акций. Дата фактического размещения 15 марта 2019 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 30 апреля 2019 года.

В июле 2019 года Банком России было зарегистрировано решение о дополнительном выпуске обыкновенных бездокументарных акций Банка на сумму 40 000 млн рублей в количестве 320 000 штук, номинальной стоимостью одной акции 125 000 рублей. Оплата акций осуществлена по номинальной стоимости в августе 2019 года (Примечание 30).

Таким образом, в связи с событиями и условиями, изложенными выше, руководство Группы исходит из того, что допущение о непрерывности деятельности при подготовке и представлении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, применяется Группой правомерно и последовательно.

Группа своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочие налоги, а также осуществляет без задержек все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Группы, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами. Также, по состоянию на дату подписания отчетности, к АО «Банк ДОМ.РФ» и его дочерним организациям отсутствуют иски о банкротстве или несостоятельности и о невозможности взыскания задолженности кредиторами.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа 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 Группы. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают изменение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3. Процентные доходы и расходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 747	9 919	2 943	4 909
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 884	1 868	917	805
Денежные средства и их эквиваленты	243	53	10	16
Средства в финансовых учреждениях	54	33	-	6
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	342	-	122
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	7 928	12 215	3 870	5 858
Прочие процентные доходы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163	101	81	56
Финансовая аренда	-	81	-	46
Итого прочие процентные доходы	163	182	81	102
Итого процентные доходы	8 091	12 397	3 951	5 960
Процентные расходы				
Средства клиентов	(3 501)	(6 566)	(1 724)	(3 144)
Средства финансовых учреждений	(891)	(593)	(366)	(253)
Прочие заемные средства	(528)	(237)	(227)	(149)
Субординированные займы	(128)	(2 195)	-	(1 121)
Облигации и векселя выпущенные	(5)	(66)	-	(13)
Итого процентные расходы	(5 053)	(9 657)	(2 317)	(4 680)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(251)	(446)	(126)	(224)
Итого процентные расходы, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(5 304)	(10 103)	(2 443)	(4 904)
Чистые процентные доходы	2 787	2 294	1 508	1 056

4. Резервы под кредитные убытки и прочие резервы

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, отраженное в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	10	21	1	(1)	2
Средства в финансовых учреждениях	11	283	114	319	376
Инвестиционные ценные бумаги					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	124	-	40
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	126	55	32	(22)
Итого инвестиционные ценные бумаги		126	179	32	18
Кредиты клиентам					
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	13	(818)	409	(443)	433
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	13	643	(172)	553	(189)
Прочие кредиты физическим лицам	13	(176)	(309)	(194)	(192)
Итого кредиты клиентам		(351)	(72)	(84)	52
Итого восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам		79	222	266	448

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и оценочных обязательств кредитного характера, отраженное в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Прочие финансовые активы	16	53	73	79	(2)
Оценочные обязательства кредитного характера	22	26	803	(29)	189
Итого восстановление прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки		79	876	50	187

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам и прочим оценочным обязательствам, отраженное в отчете о прибылях и убытках:

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Прочие нефинансовые активы	16	(28)	(97)	(130)	(22)
Прочие оценочные обязательства	22	1 418	418	52	161
Итого восстановление/(создание) прочих резервов		1 390	321	(78)	139

5. Комиссионные доходы и расходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Комиссионные доходы				
По расчетным операциям и переводам	203	311	113	150
По агентским и аналогичным договорам	153	270	121	136
По выданным гарантиям	129	295	71	147
Дистанционное банковское обслуживание	58	81	33	41
Прочие комиссионные доходы	116	160	65	67
Итого комиссионные доходы	659	1 117	403	541
Комиссионные расходы				
По переводам денежных средств	(91)	(119)	(50)	(64)
По брокерским и аналогичным договорам	(34)	(43)	-	(28)
Инкассация	(6)	(14)	(3)	(10)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3)	(7)	(1)	(4)
Проведение операций с валютными ценностями	(2)	(4)	(1)	(1)
Прочие комиссионные расходы	(1)	(1)	(1)	(1)
Итого комиссионные расходы	(137)	(188)	(56)	(108)
Чистые комиссионные доходы	522	929	347	433

6. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с облигациями федерального займа	185	1 041	185	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	(73)	36	(20)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	213	968	221	(20)

7. Доходы и расходы по прочим видам деятельности

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Реализация лифтов и лифтового оборудования				
Реализация пассажирских лифтов	3 242	4 020	1 803	2 181
Оказание услуг по проведению монтажных работ	298	692	164	260
Реализация грузовых лифтов	130	94	61	50
Прочая реализация	17	15	16	12
Итого реализация лифтов и лифтового оборудования	3 687	4 821	2 044	2 503
Доходы от признания объектов будущей недвижимости	1 641	-	1 641	-
Восстановление/(создание) резервов по завершению строительства объектов ГК СУ-155 (Примечание 22)	1 200	(22)	1 200	(18)
Восстановление/(создание) резервов по авансам выданным в связи с завершением строительства объектов ГК СУ-155 (Примечание 16)	1 769	(851)	1 756	(337)
Выручка, связанная с завершением строительства объектов ГК СУ-155	814	930	328	128
Доходы от кадрового и операционного сопровождения	84	-	84	-
Итого доходы, полученные от прочих видов деятельности	9 195	4 878	7 053	2 276
Себестоимость продаж лифтов и лифтового оборудования и прочие расходы				
Материальные затраты	(2 573)	(3 161)	(1 354)	(1 762)
Вознаграждение сотрудников	(656)	(639)	(271)	(310)
Услуги сторонних организаций	(426)	(683)	(244)	(292)
Создание резервов по судебным искам	(196)	-	(196)	-
Коммерческие расходы	(113)	(116)	(62)	(54)
Создание резервов по гарантийным обязательствам	(105)	-	(105)	-
Амортизация	(45)	(37)	(23)	(11)
Прочее	(258)	(167)	(56)	(86)
Итого себестоимость продаж лифтов и лифтового оборудования и прочие расходы	(4 372)	(4 803)	(2 311)	(2 515)
Себестоимость, связанная с завершением строительства объектов ГК СУ-155	(1 091)	(693)	(356)	(215)
Создание резервов по судебным искам в рамках завершения строительства объектов ГК СУ-155	(137)	(81)	-	(81)
Себестоимость кадрового и операционного сопровождения	(81)	-	(81)	-
Итого расходы по прочим видам деятельности	(5 681)	(5 577)	(2 748)	(2 811)
Итого прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	3 514	(699)	4 305	(535)

В состав доходов по прочим видам деятельности включены доходы от признания будущей недвижимости по двум объектам ГК СУ-155 на сумму 1 641 млн рублей. Средства от реализации соответствующих объектов планируется направить на цели мероприятий по завершению строительства объектов ГК СУ-155.

8. Административно-хозяйственные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Вознаграждение сотрудников	(2 147)	(2 586)	(1 096)	(1 117)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(189)	(141)	(120)	(76)
Коммуникационные и информационные услуги	(138)	(131)	(112)	(77)
Профессиональные услуги	(132)	(82)	(91)	(63)
Аренда и содержание помещений	(132)	(459)	(43)	(240)
Расходы на рекламу и маркетинг	(14)	(51)	(14)	(26)
Расходы на благотворительность	-	(12)	-	(2)
Прочие	(193)	(302)	(65)	(105)
Итого административно-хозяйственные расходы	(2 945)	(3 764)	(1 541)	(1 706)

9. Налог на прибыль

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(369)	(255)	(228)	(113)
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	226	(306)	149	(43)
Итого расход по налогу на прибыль	(143)	(561)	(79)	(156)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах	6 643	6 135
Касса	1 871	2 265
Средства в клиринговых и брокерских организациях	142	365
Депозиты со сроком погашения до трех месяцев	80	20 192
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	8 736	28 957
Резерв под кредитные убытки	(5)	(26)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	8 731	28 931

Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах, представляют собой корреспондентские счета, открытые в Банке России, а также счета ностро в российских и иностранных кредитных организациях.

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) Итого</i>
На 1 января	25	1	26
Восстановление резервов	(21)	-	(21)
На 30 июня	4	1	5

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) Итого</i>
На 1 января	11	1	12
Восстановление резервов	(1)	-	(1)
На 30 июня	10	1	11

11. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев	5 616	5 563
Прочие средства в финансовых учреждениях	7 209	7 421
Итого средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под кредитные убытки	12 825	12 984
Резерв под кредитные убытки	(8 189)	(8 472)
Итого средства в финансовых учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	4 636	4 512

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 30 июня 2019 года величина обязательных резервов на счетах в Банке России составила 1 120 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 364 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие средства в финансовых учреждениях включают средства, размещенные в российском банке, обеспеченные ценными бумагами в сумме 4 264 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: 4 105 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в финансовых учреждениях включали в себя средства в сумме 11 262 млн рублей (87,8% от общего размера средств в финансовых учреждениях), размещенные в трех банках (на 31 декабря 2018 года: 11 395 млн рублей (87,8% от общего размера средств в финансовых учреждениях)). По состоянию на 30 июня 2019 года Группой был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по указанным активам в общей сумме 6 998 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: 7 290 млн рублей).

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения.

	Стадия 3	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) Итого
На 1 января	8 472	8 472
Восстановление резервов	(283)	(283)
На 30 июня	8 189	8 189

	Стадия 3	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) Итого
На 1 января	8 403	8 403
Восстановление резервов	(114)	(114)
На 30 июня	8 289	8 289

12. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Облигации федерального займа	16 359	10 620
Корпоративные еврооблигации	957	4 021
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	17 316	14 641
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения		
Облигации федерального займа	16 696	25 253
Корпоративные еврооблигации	8 514	11 768
Еврооблигации кредитных организаций	3 563	4 694
Облигации российских компаний	3 183	4 035
Облигационные займы стран ОЭСР	123	115
Региональные и муниципальные облигации	-	10
Прочие	-	1
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	32 079	45 876
Итого инвестиционные ценные бумаги	49 395	60 517

По состоянию на 30 июня 2019 года номинальная стоимость клиринговых сертификатов участия (далее – «КСУ»), полученных Группой в обмен на внесение в соответствующий имущественный пул инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения, справедливой стоимостью 2 818 млн рублей (31 декабря 2018 года: 4 424 млн рублей), составила 1 607 млн рублей (31 декабря 2018 года: 3 306 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года КСУ номинальной стоимостью 1 757 млн рублей являются обеспечением по сделкам прямого «репо», на 30 июня 2019 года сделок «репо» с обеспечением в виде КСУ не было.

12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев 2019 года приведен ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>
На 1 января	195	22
Восстановление резервов	(104)	(22)
На 30 июня	91	-

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев 2018 года приведен ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>
На 1 января	252	25
Перевод в стадию 2	(34)	34
Восстановление резервов	(55)	-
На 30 июня	163	59

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инвестиционных ценных бумаг:

	<i>30 июня 2019 года (не аудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, %</i>
Облигации федерального займа	2019-2034	6,4-8,8	2019-2034	6,4-8,8
Облигации российских компаний	2026-2034	6,7-7,8	2026-2034	6,7-7,1
Облигационные займы стран ОЭСР	2023-2042	3,0-3,0	2023-2042	3,0-3,0
Еврооблигации кредитных организаций	2023-2023	4,0-5,9	2023-2023	4,0-5,9
Корпоративные еврооблигации	2022-2026	4,2-6,6	2022-2026	4,2-6,6
Региональные и муниципальные облигации	X	X	2019-2021	10,5-10,7

12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже приводится информация о рейтингах инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>30 июня 2019 года (не аудировано)</i>						
	<i>Облигации федерального займа</i>	<i>Облигации российских компаний</i>	<i>Облигаци- онные займы стран ОЭСР</i>	<i>Еврооблигации кредитных организаций</i>	<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>Итого</i>
Standard & Poor's, Moody's, Fitch						
BBB, Baa2, BBB	-	-	-	-	2 913	2 913
BBB-, Baa3, BBB-	33 055	3 183	-	3 563	6 558	46 359
B+, B1, B+	-	-	123	-	-	123
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 055	3 183	123	3 563	9 471	49 395

31 декабря 2018 года							
	Облигации федерального займа	Облигации российских компаний	Облигаци- онные займы стран ОЭСР	Еврооблигации кредитных организаций	Корпоративные еврооблигации	Региональные и муниципальные облигации	Итого
Standard & Poor's, Moody's, Fitch							
BBB, Baa2, BBB	-	-	-	-	2 928	-	2 928
BBB-, Baa3, BBB-	-	-	-	4 694	9 669	-	14 363
BB+, Ba1, BB+	35 873	4 035	-	-	3 192	-	43 100
B-, B3, B-	-	-	115	-	-	-	115
Без рейтинга	-	-	-	-	-	10	11
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 873	4 035	115	4 694	15 789	10	60 517

13. Кредиты клиентам

Ниже представлены кредиты клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц			
Закладные по ипотечным жилищным кредитам	90 438	(1 742)	88 696
	90 438	(1 742)	88 696
Прочие кредиты и займы юридическим лицам			
Коммерческое кредитование	59 496	(38 047)	21 449
Факторинг	2 688	(199)	2 489
	62 184	(38 246)	23 938
Прочие кредиты физическим лицам			
Потребительские кредиты и прочее	14 918	(7 143)	7 775
Кредиты на покупку автомобиля	1 894	(1 508)	386
Кредитные карты	56	(27)	29
	16 868	(8 678)	8 190
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	169 490	(48 666)	120 824
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости			
Коммерческое кредитование	1 977	-	1 977
Итого кредиты клиентам	171 467	(48 666)	122 801

Ниже представлены кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц			
Закладные по ипотечным жилищным кредитам	41 183	(907)	40 276
	41 183	(907)	40 276
Прочие кредиты и займы юридическим лицам			
Коммерческое кредитование	64 446	(38 689)	25 757
Факторинг	2 019	(69)	1 950
Финансовая аренда	1 140	(130)	1 010
	67 605	(38 888)	28 717
Прочие кредиты физическим лицам			
Потребительские кредиты и прочее	15 508	(6 590)	8 918
Кредиты на покупку автомобиля	2 454	(1 544)	910
Кредитные карты	56	(26)	30
	18 018	(8 160)	9 858
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	126 806	(47 955)	78 851
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости			
Коммерческое кредитование	2 026	-	2 026
Итого кредиты клиентам	128 832	(47 955)	80 877

Снижение суммы кредитов отрасли «Финансовая аренда» связано с выбытием АО «АЗИЯ КОРПОРЕЙШН» (Примечание 1).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма кредитов юридическим лицам, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 40 346 млн рублей или 62,9% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2018 года: 41 181 млн рублей или 59,1% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки). В отношении данных кредитов Группой был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в общей сумме 29 814 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: 30 184 млн рублей).

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам по стадиям обесценения:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) Итого
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
На 1 января	178	167	562	907
Перевод в стадию 1	68	(68)	-	-
Перевод в стадию 2	(14)	18	(4)	-
Перевод в стадию 3	(37)	(19)	56	-
Создание/(восстановление) резервов	360	467	(9)	818
Резерв под проценты к получению	-	-	17	17
На 30 июня	555	565	622	1 742
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
На 1 января	462	179	38 247	38 888
Перевод в стадию 1	11	(11)	-	-
Перевод в стадию 2	(2)	2	-	-
Перевод в стадию 3	-	(5)	5	-
Восстановление резервов	(148)	(18)	(477)	(643)
Резерв под проценты к получению	-	-	163	163
Выбытие дочерней компании	-	-	(130)	(130)
Списания	-	-	(32)	(32)
На 30 июня	323	147	37 776	38 246
Прочие кредиты физическим лицам				
На 1 января	580	121	7 459	8 160
Перевод в стадию 1	12	(10)	(2)	-
Перевод в стадию 2	(20)	35	(15)	-
Перевод в стадию 3	(25)	(98)	123	-
Создание резервов	67	88	21	176
Резерв под проценты к получению	-	-	351	351
Списания	-	-	(9)	(9)
На 30 июня	614	136	7 928	8 678
Итого на 30 июня	1 492	848	46 326	48 666

13. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) Итого
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
На 1 января	600	84	365	1 049
Перевод в стадию 1	42	(42)	-	-
Перевод в стадию 2	(5)	5	-	-
Перевод в стадию 3	(1)	(13)	14	-
(Восстановление)/создание резервов	(482)	26	47	(409)
Резерв под проценты к получению	-	-	14	14
На 30 июня	154	60	440	654
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
На 1 января	1 791	509	37 016	39 316
Перевод в стадию 2	(14)	14	-	-
Перевод в стадию 3	(46)	(194)	240	-
(Восстановление)/создание резервов	(454)	170	456	172
Резерв под проценты к получению	-	-	188	188
На 30 июня	1 277	499	37 900	39 676
Прочие кредиты физическим лицам				
На 1 января	980	152	5 987	7 119
Перевод в стадию 1	18	(18)	-	-
Перевод в стадию 2	(24)	76	(52)	-
Перевод в стадию 3	(55)	(119)	174	-
(Восстановление)/создание резервов	(68)	73	304	309
Резерв под проценты к получению	-	-	374	374
На 30 июня	851	164	6 787	7 802
Итого на 30 июня	2 282	723	45 127	48 132

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
Закладные				
без просроченных платежей	88 689	(1 013)	87 676	1,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	80	(7)	73	8,8%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	515	(126)	389	24,5%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	309	(122)	187	39,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	845	(474)	371	56,1%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	90 438	(1 742)	88 696	1,9%
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	18 337	(500)	17 837	2,7%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	56	(2)	54	3,6%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	48	(30)	18	62,5%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	44	(38)	6	86,4%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	351	(282)	69	80,3%
Итого кредитов, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	18 836	(852)	17 984	4,5%
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе				
без просроченных платежей	7 208	(3 179)	4 029	44,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	11	(1)	10	9,1%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	131	(13)	118	9,9%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	797	(357)	440	44,8%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	35 201	(33 844)	1 357	96,1%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе	43 348	(37 394)	5 954	86,3%
Итого прочие кредиты и займы юридическим лицам	62 184	(38 246)	23 938	61,5%
Прочие кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	8 064	(494)	7 570	6,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	414	(147)	267	35,5%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	246	(152)	94	61,8%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	293	(252)	41	86,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	7 851	(7 633)	218	97,2%
Итого прочие кредиты физическим лицам	16 868	(8 678)	8 190	51,4%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	169 490	(48 666)	120 824	28,7%

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
Закладные				
без просроченных платежей	40 019	(330)	39 689	0,8%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	45	(7)	38	15,6%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	220	(36)	184	16,4%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	132	(68)	64	51,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	767	(466)	301	60,8%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	41 183	(907)	40 276	2,2%
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	22 364	(534)	21 830	2,4%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	53	(2)	51	3,8%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	112	(29)	83	25,9%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	81	(64)	17	79,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	154	(91)	63	59,1%
Итого кредитов, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	22 764	(720)	22 044	3,2%
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе				
без просроченных платежей	9 209	(3 919)	5 290	42,6%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	852	(686)	166	80,5%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	829	(788)	41	95,1%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	24 940	(24 803)	137	99,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	9 011	(7 972)	1 039	88,5%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе	44 841	(38 168)	6 673	85,1%
Итого прочие кредиты и займы юридическим лицам	67 605	(38 888)	28 717	57,5%
Прочие кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	9 793	(526)	9 267	5,4%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	321	(101)	220	31,5%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	238	(143)	95	60,1%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	488	(420)	68	86,1%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	7 178	(6 970)	208	97,1%
Итого прочие кредиты физическим лицам	18 018	(8 160)	9 858	45,3%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	126 806	(47 955)	78 851	37,8%

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов по отраслям экономики

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Физические лица	107 306	59 201
Финансы и инвестиции	25 713	26 756
Строительство	15 618	14 860
Торговля и услуги	6 870	8 834
Промышленность	4 879	4 637
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 139	4 041
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 610	2 930
Гостиницы и рестораны	2 006	2 067
Энергетика	1 579	2 884
Государственные и муниципальные органы власти	409	415
Здравоохранение	385	477
Транспорт	235	465
Нефтегазовая и химическая отрасль	152	364
Телекоммуникации	70	381
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	47	47
Добыча полезных ископаемых	18	192
Прочее	431	281
	171 467	128 832

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц

В таблице ниже представлена информация о портфеле ипотечного жилищного кредитования физических лиц по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стоимость до вычета резерва	Резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Отношение резерва к стоимости до вычета резерва
Закладные, за исключением Военной ипотеки	61 586	(1 418)	60 168	2,3%
Военная ипотека	28 852	(324)	28 528	1,1%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	90 438	(1 742)	88 696	1,9%

В таблице ниже представлена информация о портфеле ипотечного жилищного кредитования физических лиц по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стоимость до вычета резерва	Резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Отношение резерва к стоимости до вычета резерва
Закладные, за исключением Военной ипотеки	41 183	(907)	40 276	2,2%
Военная ипотека	-	-	-	0,0%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	41 183	(907)	40 276	2,2%

Военная ипотека

Закладные по продукту «Военная ипотека» преимущественно выданы в 2007-2014 годах под плавающую ставку, зависящую от ставки Моспрайм или от ставки рефинансирования Банка России. Данные кредиты погашаются, в первую очередь, ежемесячными платежами ФГКУ «Росвоенипотека» в размере 1/12 накопительного взноса участника НИС, ежегодно утверждаемого в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год. В случае увольнения военнослужащего до полного исполнения обязательств по ипотеке обязанность ФГКУ «Росвоенипотека» по платежам прекращается, и военнослужащий осуществляет погашения лично.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц (продолжение)

В случае если средств, полученных от ФГКУ «Росвоенипотека» в течение срока кредита, оказывается недостаточно для погашения суммы основного долга и процентов, остаток задолженности погашается из средств заемщика в последний год кредита. Группа на регулярной основе проводит оценку суммы задолженности, которая к дате окончания договоров не будет покрыта платежами ФГКУ «Росвоенипотека».

По состоянию на 30 июня 2019 года оценочная сумма задолженности, которая к дате окончания договоров (2019-2033 годы) не будет покрыта платежами ФГКУ «Росвоенипотека», составила 6 836 млн рублей (31 декабря 2018 года: 0 млн рублей), ее приведенная стоимость на 30 июня 2019 года составила 3 307 млн рублей (31 декабря 2018 года: 0 млн рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года резерв под кредитные убытки в отношении суммы задолженности, которая к дате окончания договоров не будет покрыта платежами ФГКУ «Росвоенипотека», составил 279 млн рублей (31 декабря 2018 года: 0 млн рублей).

Анализ качества обеспечения закладных

Ниже представлен анализ качества обеспечения закладных по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>Коэффициент К/З (кредит/залог) на дату выдачи/выкупа</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Резерв под кредитные убытки</i>	<i>Закладные с просроченными платежами свыше 90 дней</i>	<i>Резерв под кредитные убытки закладных с просроченными платежами свыше 90 дней</i>
до 50%	20 764	(310)	236	(135)
от 51% до 80%	58 769	(1 068)	672	(333)
свыше 80%	10 905	(364)	246	(128)
Итого	90 438	(1 742)	1 154	(596)

Ниже представлен анализ качества обеспечения закладных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>Коэффициент К/З (кредит/залог) на дату выдачи/выкупа</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Закладные с просроченными платежами свыше 90 дней</i>	<i>Резерв под обесценение закладных с просроченными платежами свыше 90 дней</i>
до 50%	9 133	(161)	204	(109)
от 51% до 80%	23 801	(513)	507	(295)
свыше 80%	8 249	(233)	188	(130)
Итого	41 183	(907)	899	(534)

14. Инвестиции в ассоциированные компании

В составе инвестиций в ассоциированные компании отражены инвестиции ОАО «ЦЛЗ» в ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт».

	<i>Доля участия</i>	<i>Страна регистрации и осуществления деятельности</i>	<i>Характер деятельности</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
				<i>30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт»	45%	Россия	Производство лебедок для лифтов	133	129
Итого инвестиции в ассоциированные компании				133	129

15. Недвижимость, предназначенная для продажи

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи	5 770	5 748
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания	627	602
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи	-	22
Итого недвижимость, предназначенная для продажи	6 397	6 372

Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи, представлена преимущественно договорами участия в долевом строительстве, права по которым приобретены в рамках финансирования строительства жилых объектов ГК СУ-155.

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью, предназначенной для продажи, в сумме 329 млн рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 411 млн рублей).

16. Прочие активы

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	4 152	8 134
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	1 830	2 953
Активы по договорам	1 008	566
Прочие требования по банковской деятельности	162	208
Прочее	209	211
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	7 361	12 072
Резерв под кредитные убытки	(774)	(827)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под кредитные убытки	6 587	11 245
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	3 665	3 911
Запасы	1 868	1 544
Объекты, полученные в результате взыскания залога	1 463	1 449
Прочие авансы выданные	1 303	907
НДС к возмещению	374	416
Авансы по договорам аренды	151	27
Прочее	13	369
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	8 837	8 623
Резерв под обесценение	(955)	(2 676)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	7 882	5 947
Итого прочие активы	14 469	17 192

16. Прочие активы (продолжение)

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков представлена в основном дебиторской задолженностью контрагентов ОАО «ЩЛЗ» по оплате лифтового оборудования. Запасы представлены в основном товарно-материальными ценностями ОАО «ЩЛЗ».

Активы по договорам представляют собой превышение объема оказанных Группой услуг или поставленной продукции над суммами выставленных счетов и авансов полученных.

Авансы в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155 представлены денежными средствами, которые были перечислены подрядчикам в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155.

В составе дебиторской задолженности в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155 на 30 июня 2019 года отражено требование к АО «ДОМ.РФ» по финансированию завершения строительства объектов ГК СУ-155 в размере 4 003 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: 7 800 млн рублей).

Запасы и объекты, полученные в результате взыскания залога, классифицируются в категорию «Запасы» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Объекты, полученные в результате взыскания залога, не включают объекты жилой недвижимости, полученной в результате обращения взыскания, которые отражены в составе Недвижимости для продажи (примечание 15).

В отчетном периоде Группа реклассифицировала в запасы объекты офисной недвижимости, которые Группа намеревается продать, балансовой стоимостью 107 млн рублей. Ранее сформированная в составе «Фонда переоценки офисной недвижимости в составе основных средств» положительная переоценка, относящаяся к данным объектам, в сумме 67 млн рублей, за вычетом отложенного налога, была реклассифицирована в нераспределенную прибыль.

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов по стадиям обесценения.

			<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>		
			<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января			126	701	827
(Восстановление)/создание резервов			(58)	5	(53)
На 30 июня			68	706	774
			<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)</i>		
			<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января			211	618	829
Восстановление резервов			(29)	(44)	(73)
Прочие изменения			-	152	152
На 30 июня			182	726	908

16. Прочие активы (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под обесценение прочих нефинансовых активов:

	1 января 2019 года	Создание/ (восстановле- ние)	Прочие изменения	30 июня 2019 года (не аудировано)
Авансы, выданные в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	2 357	(1 784)	-	573
Авансы, выданные в рамках производства лифтов	180	15	-	195
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов по прочим видам деятельности	2 537	(1 769)	-	768
Прочие авансы выданные	139	28	20	187
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	2 676	(1 741)	20	955

	1 января 2018 года	Создание	Прочие изменения	30 июня 2018 года (не аудировано)
Авансы, выданные в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	1 013	755	-	1 768
Авансы, выданные в рамках производства лифтов	168	96	-	264
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов по прочим видам деятельности	1 181	851	-	2 032
Прочие авансы выданные	78	97	(78)	97
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	1 259	948	(78)	2 129

17. Средства финансовых учреждений

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Сделки прямого «репо» с прочими контрагентами	16 282	15 252
Срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	4 433	4 409
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков-резидентов	40	129
Прочие счета финансовых учреждений	95	4
Итого средства финансовых учреждений	20 850	19 794

По состоянию на 30 июня 2019 года сделки прямого «репо» с кредитными организациями обеспечены инвестиционными ценными бумагами в сумме 17 316 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: инвестиционными ценными бумагами в сумме 14 641 млн рублей и КСУ номинальной стоимостью 1 757 млн рублей) (Примечание 12).

По состоянию на 30 июня 2019 года средства финансовых учреждений включали в себя средства в сумме 19 802 млн рублей (95,0% от общей суммы средств финансовых учреждений), привлеченные от трех банков (на 31 декабря 2018 года: 18 357 млн рублей, 92,7% от общей суммы средств финансовых учреждений).

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе срочных кредитов и депозитов банков-резидентов учитывается задолженность на сумму 906 млн рублей, в отношении которой не выполняются предусмотренные соответствующими соглашениями ковенанты. В соответствии с условиями договоров данные нарушения позволяют кредиторам требовать досрочного возврата средств. Руководство Группы полагает, что данное обстоятельство не оказывает существенного влияния на возможность Группы своевременно исполнять свои обязательства.

18. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие и расчетные счета	12 985	4 580
Срочные депозиты	27 049	11 737
Итого средства государственных и общественных организаций	40 034	16 317
Текущие и расчетные счета	12 493	7 457
Срочные депозиты	30 200	30 322
Итого средства негосударственных юридических лиц	42 693	37 779
Текущие счета и счета до востребования	7 811	6 206
Срочные депозиты	63 615	86 601
Счета эскроу физических лиц по операциям с недвижимым имуществом	428	69
Итого средства физических лиц	71 854	92 876
Итого средства клиентов	154 581	146 972

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов в размере 55 912 млн рублей (36,2% от общей суммы средств клиентов) представляют собой средства десяти крупнейших групп клиентов (на 31 декабря 2018 года: 30 413 млн рублей (20,7% от общей суммы средств клиентов)).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Средства клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Физические лица	71 854	92 876
Финансы и инвестиции	47 162	17 659
Страхование	12 228	16 564
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 660	2 894
Строительство	5 051	5 735
Торговля и услуги	5 004	6 742
Энергетика	2 268	1 271
Промышленность	1 339	1 307
Транспорт	624	294
Нефтегазовая и химическая отрасли	486	81
Здравоохранение	347	86
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	207	644
Гостиницы и рестораны	103	242
Общественные организации	93	128
Добыча полезных ископаемых	32	238
Издательство и полиграфическая деятельность	29	54
Образование	26	26
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	22	123
Связь и телекоммуникации	6	6
Прочие отрасли	40	2
	154 581	146 972

19. Облигации и векселя выпущенные

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	Номинал	Балансовая стоимость	Номинал	Балансовая стоимость
Биржевые корпоративные облигации	18	12	268	270
Собственные векселя	16	17	297	322
Итого облигации и векселя выпущенные	34	29	565	592

В таблице ниже представлена информация о выпущенных Группой ценных бумагах по типам ставок:

Обязательство/ Тип ставки	30 июня 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка купона, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до оферты						
Биржевые корпоративные облигации	2019-2029	12	7,75	2019-2029	270	7,8
		12			270	
Собственные векселя						
Дисконтные векселя		-	-	2019	1	-
Процентные векселя	2019-2021	17	6,0	2019-2021	321	0,7-10,0
		17			322	
Итого облигации и векселя выпущенные		29			592	

20. Прочие заемные средства

Обязательство/ Тип ставки	30 июня 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %
Ставка: фиксированная до погашения						
Обязательства по договорам аренды недвижимого имущества	2020-2067	4 145	9,34	-	-	-
Займы ГК АСВ	2021	423	6,01	2019-2021	7 160	0,51-6,01
Обязательства по договорам аренды оборудования	2021	69	8,70	2021	82	13,00
Итого прочие заемные средства		4 637			7 242	

ПФО предусмотрено досрочное погашение займа ГК АСВ с суммой основного долга 7 100 млн рублей и амортизированной стоимостью 6 971 млн рублей, после присоединения АО «Социнвестбанк» к Банку. 30 апреля 2019 года в единый государственный реестр юридических лиц была внесена информация о прекращении деятельности АО «Социнвестбанк». АО «Социнвестбанк» было реорганизовано в форме присоединения к Банку. В мае 2019 года в рамках исполнения комплекса мероприятий, предусмотренных ПФО, заем был досрочно погашен.

21. Субординированные займы

В первом квартале 2019 года в рамках исполнения комплекса мероприятий, предусмотренных ПФО, Банком был досрочно погашен субординированный заем от ГК АСВ с суммой основного долга 6 800 млн рублей и амортизированной стоимостью 6 678 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года.

22. Оценочные обязательства и прочие резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлен анализ движения оценочных обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>(Восстановление)/ создание</u>	<u>Списание и использование</u>	<u>30 июня 2019 года (не аудировано)</u>
Резервы по условным обязательствам кредитного характера				
Финансовые гарантии	1 600	-	-	1 600
Неиспользованные кредитные линии	115	(26)	-	89
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 715	(26)	-	1 689
Резервы по прочим видам деятельности				
Обязательства по завершению строительства объектов ГК СУ-155	16 776	(1 200)	(5 153)	10 423
Обязательства по судебным искам в рамках завершения строительства объектов ГК СУ-155	81	137	-	218
Обязательства по судебным искам в рамках деятельности по производству лифтов	-	196	-	196
Резервы по гарантийным обязательствам	-	105	-	105
Итого резервы по прочим видам деятельности	16 857	(762)	(5 153)	10 942
Прочие резервы				
Гарантии исполнения обязательств	615	(197)	(227)	191
Обязательства по судебным искам	22	75	-	97
Резервы под неустановленные налоговые обязательства	1 296	(1 296)	-	-
Итого прочие резервы	1 933	(1 418)	(227)	288
Итого оценочные обязательства	20 505	(2 206)	(5 380)	12 919

22. Оценочные обязательства и прочие резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения оценочных обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	1 января 2018 года	(Восстановление)/ создание	Списание и использование	30 июня 2018 года (не аудировано)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера				
Финансовые гарантии	2 444	(806)	-	1 638
Неиспользованные кредитные линии	909	3	-	911
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	3 353	(803)	-	2 550
Резервы по прочим видам деятельности				
Обязательства по завершению строительства объектов ГК СУ-155	20 987	22	(5 698)	15 311
Обязательства по судебным искам в рамках завершения строительства объектов ГК СУ-155	-	81	-	81
Итого резервы по прочим видам деятельности	20 987	103	(5 698)	15 392
Прочие резервы				
Гарантии исполнения обязательств	1 923	(226)	-	1 697
Резервы под неустановленные налоговые обязательства	1 238	58	-	1 296
Резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений	805	(249)	58	614
Обязательства по судебным искам	22	-	-	22
Аккредитивы	2	(1)	-	1
Итого прочие резервы	3 990	(418)	58	3 630
Итого оценочные обязательства	28 330	(1 118)	(5 640)	21 572

Обязательства по завершению строительства объектов ГК СУ-155

Обязательства по завершению строительства объектов ГК СУ-155 обусловлены участием Банка и его дочерних организаций в проекте завершения строительства объектов ГК СУ-155 и представляют собой оценочные затраты на завершение указанного строительства. Оценочные обязательства пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются на основании текущей наилучшей расчетной оценки с учетом принятых до отчетной даты работ по завершению строительства объектов ГК СУ-155.

Судебные разбирательства

По состоянию на 30 июня 2019 года ОАО «СЛЗ» не исполнены обязательства по ряду договоров поставки лифтов и лифтового оборудования на общую сумму более 1 043 млн рублей, что может привести к предъявлению претензий со стороны заказчиков с последующими судебными разбирательствами и выплатой пеней и/или штрафов. В мае 2019 года одним из заказчиков было подано исковое заявление на сумму 196 млн рублей, в отношении данной операции в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности создан резерв.

Гарантийные обязательства

Резервы по гарантийным обязательствам относятся к договорам реализации лифтов, лифтового оборудования и услуг монтажа ОАО «СЛЗ».

23. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1 209	1 490
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	710	646
Кредиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК СУ-155	287	702
Прочие финансовые обязательства по банковским операциям	162	168
Незавершенные расчеты с платежными системами	97	175
Прочее	452	318
Итого прочие финансовые обязательства	2 917	3 499
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	1 381	674
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	295	312
Социальные взносы	218	143
Прочее	-	121
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 894	1 250
Итого прочие обязательства	4 811	4 749

24. Капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года акционерный капитал Банка состоит из 200 000 обыкновенных зарегистрированных, выпущенных и полностью оплаченных акций (31 декабря 2018 года: 80 000 обыкновенных зарегистрированных, выпущенных и полностью оплаченных акций) общей номинальной стоимостью 25 000 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: 58 041 млн рублей). Эмиссионный доход на 30 июня 2019 года составил 27 889 млн рублей (на 31 декабря 2018 года: 27 889 млн рублей).

В декабре 2018 года единственным акционером АО «Банк ДОМ.РФ» – Акционерным обществом «ДОМ.РФ» было принято решение уменьшить уставный капитал Банка до размера 10 000 млн рублей путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций Банка. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции до уменьшения – 725 512,985660125 рубля, номинальная стоимость акции после ее уменьшения – 125 000 рублей. Величина, на которую уменьшается уставный капитал, 48 041 млн рублей. Выплата денежных средств акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости акций не производилась. Отчет об итогах выпуска был зарегистрирован Банком России 17 января 2019 года.

В феврале 2019 года единственным акционером АО «Банк ДОМ.РФ» – АО «ДОМ.РФ» было принято решение увеличить уставный капитал Банка на сумму 15 000 млн рублей путем размещения обыкновенных именных акций в количестве 120 000 (сто двадцать тысяч) штук, номинальной стоимостью 125 000 рублей. Дата фактического размещения 15 марта 2019 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован Банком России 30 апреля 2019 года.

Банк функционирует как полноценное кредитное учреждение, но учитывает ПФО в своей деятельности. Согласно ПФО Банк не планирует выплачивать дивиденды.

24. Капитал (продолжение)

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

Отношение собственных средств Банка к сумме принятого на себя риска, представлено в следующей таблице. Расчеты представлены в соответствии с требованиями Банка России:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Уставный капитал	25 000	58 041
Эмиссионный доход	24 233	24 233
Резервный фонд	878	832
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	11 404	(28 345)
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	61 515	54 761
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(35 764)	(35 619)
Базовый капитал	25 751	19 142
Основной капитал	25 751	19 142
Активы, взвешенные с учетом риска	173 896	154 722
Норматив достаточности базового (Н1.1)/основного капитала (Н1.2)	14,8%	12,4%
Источники дополнительного капитала	1 073	7 528
Собственные средства (капитал)	26 824	26 670
Активы, взвешенные с учетом риска	175 214	155 618
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	15,3%	17,1%

25. Договорные и условные обязательства

В таблице ниже представлена расшифровка договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Обязательства, до вычета резерва	Резерв	Обязательства, за вычетом резерва
Обязательства кредитного характера по банковской деятельности			
Неиспользованные кредитные линии	39 873	(89)	39 784
Финансовые гарантии	1 600	(1 600)	-
	41 473	(1 689)	39 784
Прочие обязательства кредитного характера			
Обязательства по выкупу залладных	97 441	-	97 441
	97 441	-	97 441
Итого обязательства кредитного характера	138 914	(1 689)	137 225
Прочие обязательства по банковской деятельности			
Гарантии исполнения обязательств	7 569	(190)	7 379
Аккредитивы	2 063	-	2 063
Итого прочие обязательства по банковской деятельности	9 632	(190)	9 442
Итого договорные и условные обязательства	148 546	(1 879)	146 667

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Обязательства, до вычета резерва</i>	<i>Резерв</i>	<i>Обязательства, за вычетом резерва</i>
Обязательства кредитного характера по банковской деятельности			
Неиспользованные кредитные линии	4 240	(115)	4 125
Финансовые гарантии	1 600	(1 600)	-
	5 840	(1 715)	4 125
Прочие обязательства кредитного характера			
Обязательства по выкупу залладных	84 752	-	84 752
	84 752	-	84 752
Итого обязательства кредитного характера	90 592	(1 715)	88 877
Прочие обязательства по банковской деятельности			
Гарантии исполнения обязательств	14 252	(614)	13 638
Аккредитивы	1 878	-	1 878
Итого прочие обязательства по банковской деятельности	16 130	(614)	15 516
Итого договорные и условные обязательства	106 722	(2 329)	104 393

Обязательства по выкупу залладных представляют собой объем законтрактованных обязательств по выкупу залладных, действующих на отчетную дату.

Гарантии, выданные представляют собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами. Портфель гарантий представлен финансовыми гарантиями и гарантиями исполнения обязательств.

Финансовая гарантия – договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорным и условным обязательствам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) Итого</i>
Неиспользованные кредитные линии				
На 1 января	57	17	41	115
(Восстановление)/создание резервов	(9)	17	(34)	(26)
На 30 июня	48	34	7	89
Финансовые гарантии				
На 1 января	-	-	1 600	1 600
На 30 июня	-	-	1 600	1 600
Итого на 30 июня	48	34	1 607	1 689

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) Итого</i>
Неиспользованные кредитные линии				
На 1 января	814	52	43	909
Перевод в стадию 1	28	(16)	(12)	-
(Восстановление)/создание резервов	(530)	71	461	2
На 30 июня	312	107	492	911
Финансовые гарантии				
На 1 января	-	844	1 600	2 444
Перевод в стадию 1	188	(188)	-	-
Восстановление резервов	(150)	(656)	-	(806)
На 30 июня	38	-	1 600	1 638
Итого на 30 июня	350	107	2 092	2 549

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В отчетном периоде Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, корректируя их на рыночные цены при необходимости.

В первом полугодии 2019 года по итогам проверки налоговыми органами Группа восстановила резерв по неустановленным налоговым обязательствам в сумме 1 296 млн рублей (примечание 22).

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство Группы считает, что интерпретация руководством применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

26. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет следующие отчетные сегменты:

Банковская деятельность	Деятельность универсального ипотечно-строительного банка АО «Банк ДОМ.РФ»:
	- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
	- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование (в том числе ипотечное), обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
	- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.
Строительство и девелопмент	Жилищное строительство.
Производство лифтов	Производство лифтов для жилищного и офисного строительства.

Выручка и себестоимость от прочих видов деятельности в части сегмента «Строительство и девелопмент» относятся к деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК СУ-155. Выручка и себестоимость от прочих видов деятельности в части сегмента «Производство лифтов» относятся к реализации лифтов и лифтового оборудования.

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано):

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Строительство и девелопмент</i>	<i>Производство лифтов</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	7 840	-	163	(75)	7 928
Прочие процентные доходы	163	-	-	-	163
Процентные расходы	(4 966)	-	(162)	75	(5 053)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(251)	-	-	-	(251)
Чистые процентные доходы	2 786	-	1	-	2 787
Восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	74	-	5	-	79
Чистые процентные доходы после восстановления резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	2 860	-	6	-	2 866
Комиссионные доходы	659	-	-	-	659
Комиссионные расходы	(137)	-	-	-	(137)
Чистые комиссионные доходы	522	-	-	-	522
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	213	-	-	-	213
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(90)	-	-	-	(90)
Расходы за вычетом доходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21)	-	-	-	(21)
Доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью, предназначенной для продажи	247	-	-	82	329
Восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки	142	(49)	(14)	-	79
Восстановление прочих резервов	1 390	-	-	-	1 390
Результат от выбытия дочерних компаний	193	-	-	-	193
Доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	4	-	4
Прочие доходы	58	-	-	-	58
Непроцентные доходы	2 654	(49)	(10)	82	2 677
Доходы, полученные от прочих видов деятельности	84	5 522	3 687	(98)	9 195
Расходы по прочим видам деятельности	(81)	(1 228)	(4 372)	-	(5 681)
Прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	3	4 294	(685)	(98)	3 514
Операционные доходы	5 517	4 245	(689)	(16)	9 057
Административно-хозяйственные расходы	(2 945)	-	-	-	(2 945)
Амортизация	(470)	-	-	-	(470)
Прибыль до налогообложения	2 102	4 245	(689)	(16)	5 642
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(198)	(89)	144	-	(143)
Чистая прибыль/(убыток)	1 904	4 156	(545)	(16)	5 499

Убыток по сегменту «Производство лифтов» связан преимущественно со снижением объемов реализации лифтов, выручка по которой признается после завершения строительно-монтажных работ, то есть в момент исполнения Группой всех обязанностей по договору и приемки выполненных работ приемочной комиссией.

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано):

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Строительство и девелопмент</i>	<i>Производство лифтов</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12 155	-	146	(86)	12 215
Прочие процентные доходы	182	-	-	-	182
Процентные расходы	(9 529)	-	(128)	-	(9 657)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(446)	-	-	-	(446)
Чистые процентные доходы	2 362	-	18	(86)	2 294
Восстановление/(создание) резервов под обесценение по долговым финансовым активам	365	(40)	(103)	-	222
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резервов под обесценение по долговым финансовым активам	2 727	(40)	(85)	(86)	2 516
Комиссионные доходы	1 117	-	-	-	1 117
Комиссионные расходы	(188)	-	-	-	(188)
Чистые комиссионные доходы	929	-	-	-	929
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	968	-	-	-	968
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов	(66)	-	-	-	(66)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Расходы за вычетом доходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	-	-	-	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью, предназначенной для продажи	333	-	-	78	411
Восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки	940	(7)	(57)	-	876
Восстановление/(создание) прочих резервов	321	96	(96)	-	321
Доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	1	-	1
Прочие доходы	56	-	-	-	56
Непроцентные доходы	3 477	89	(152)	78	3 492
Доходы, полученные от прочих видов деятельности	-	135	4 821	(78)	4 878
Расходы по прочим видам деятельности	(8)	(852)	(4 803)	86	(5 577)
(Убыток)/прибыль по прочим видам деятельности	(8)	(717)	18	8	(699)
Операционные доходы	6 196	(668)	(219)	-	5 309
Административно-хозяйственные расходы	(3 764)	-	-	-	(3 764)
Амортизация	(139)	-	-	-	(139)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 293	(668)	(219)	-	1 406
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(601)	-	40	-	(561)
Чистая прибыль/(убыток)	1 692	(668)	(179)	-	845

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года соответственно:

<i>Активы сегмента</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Строительство и девелопмент</i>	<i>Производство лифтов</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2019 года (не аудировано)	204 783	9 372	7 724	(2 373)	219 506
31 декабря 2018 года	190 614	11 486	8 536	(3 275)	207 361

<i>Обязательства сегмента</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Строительство и девелопмент</i>	<i>Производство лифтов</i>	<i>Исключение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2019 года (не аудировано)	182 719	11 670	5 816	(2 358)	197 847
31 декабря 2018 года	183 289	20 487	6 067	(3 275)	206 568

27. Оценка справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты клиентам	-	-	1 977	1 977	1 977	-
Инвестиционные ценные бумаги	46 095	3 300	-	49 395	49 395	-
Офисная недвижимость и земля	-	-	1 771	1 771	1 771	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 871	6 860	-	8 731	8 731	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 120	-	1 120	1 120	-
Средства в финансовых учреждениях	-	372	4 264	4 636	4 636	-
Кредиты клиентам	-	-	120 716	120 716	120 824	(108)
Прочие финансовые активы	-	-	6 587	6 587	6 587	-
Итого финансовые активы и офисная недвижимость на 30 июня 2019 года (не аудировано)	47 966	11 652	135 315	194 933	195 041	(108)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства финансовых учреждений	-	21 027	-	21 027	20 850	(177)
Средства клиентов	-	-	154 762	154 762	154 581	(181)
Облигации и векселя выпущенные	-	29	-	29	29	-
Прочие заемные средства	-	4 718	-	4 718	4 637	(81)
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 917	2 917	2 917	-
Итого финансовые обязательства на 30 июня 2019 года (не аудировано)	-	25 774	157 679	183 453	183 014	(439)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	-	4	4	-
Кредиты клиентам	-	-	2 026	2 026	2 026	-
Инвестиционные ценные бумаги	60 402	115	-	60 517	60 517	-
Офисная недвижимость и земля	-	-	1 899	1 899	1 899	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	2 265	26 666	-	28 931	28 931	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 364	-	1 364	1 364	-
Средства в финансовых учреждениях	-	407	4 105	4 512	4 512	-
Кредиты клиентам	-	-	79 543	79 543	78 851	692
Прочие финансовые активы	-	-	11 245	11 245	11 245	-
Итого финансовые активы и офисная недвижимость на 31 декабря 2018 года	62 667	28 556	98 818	190 041	189 349	692
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства финансовых учреждений	-	19 927	-	19 927	19 794	(133)
Средства клиентов	-	-	146 652	146 652	146 972	320
Облигации и векселя выпущенные	-	265	309	574	592	18
Прочие заемные средства	-	7 446	-	7 446	7 242	(204)
Субординированные займы	-	6 675	-	6 675	6 678	3
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 499	3 499	3 499	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года	-	34 313	150 460	184 773	184 777	4

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Переводы между уровнями

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года из уровня 1 иерархии в уровень 2 были переведены инвестиционные ценные бумаги, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2019 года составила 3 183 млн рублей (на 31 декабря 2018 года составляла 2 008 млн рублей).

Методики оценки справедливой стоимости и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи методики оценки, представлены главным образом ценными бумагами, по которым отсутствуют активные торги. Стоимость этих активов определяется с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно наблюдаются на рынке.

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам определяется на основании модели дисконтирования денежных потоков. Модель использует ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

Офисная недвижимость и земля

Для оценки справедливой стоимости офисной недвижимости и земли привлекается независимый оценщик, имеющий соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов с аналогичным расположением. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости и доходного подхода (либо взвешенного результата по примененным подходам). Необходимость применения того или иного подхода при расчете стоимости объектов недвижимости определяется с учетом специфики и характеристик объектов недвижимости.

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории активов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В таблицах ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Офисная недвижимость и земля</i>	<i>Итого</i>
1 января 2018 года	1 263	2 053	3 316
Приобретение	425	-	425
Выбытие и погашение	(17)	(181)	(198)
Переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(4)	-	(4)
30 июня 2018 года (не аудировано)	1 667	1 872	3 539
1 января 2019 года	2 026	1 899	3 925
Выбытие и погашение	(183)	-	(183)
Процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	163	-	163
Переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(29)	-	(29)
Реклассификация объектов из состава внеоборотных активов в запасы	-	(106)	(106)
Амортизация, отраженная в отчете о прибылях и убытках	-	(22)	(22)
30 июня 2019 года (не аудировано)	1 977	1 771	3 748

Значительные ненаблюдаемые исходные данные

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

Финансовые активы	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон значений</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кредиты юридическим лицам)	1 977	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спрэд/ ставка резерва	5-6%/15-16%

28. Операции со связанными сторонами

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

Российская Федерация через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует или оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «компании, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение депозитов, расчетно-кассовые операции, предоставление поручительств, операции с ценными бумагами, прочие операции. Операции с данными организациями, которые, как и АО «Банк ДОМ.РФ», находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены как операции со связанными сторонами.

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Акционер и его дочерние компании</i>		<i>Прочие компании, связанные с государством</i>	
	<i>30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 701	26 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	1 120	1 364
Средства в финансовых учреждениях	-	-	13	12
Инвестиционные ценные бумаги	3 183	4 035	41 058	49 554
Кредиты клиентам	-	-	4 786	5 462
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	133	129
Прочие активы	4 012	8 120	1 755	1 403
Итого активы	7 195	12 155	55 566	84 229
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	-	-	18 209	17 615
Средства клиентов	25 612	10 916	26 026	13 309
Прочие заемные средства	1 396	-	512	7 160
Субординированные займы	-	-	-	6 678
Оценочные обязательства	-	-	12 072	17 022
Прочие обязательства	1	1	563	418
Итого обязательства	27 009	10 917	57 382	62 202
Договорные и условные обязательства				
Обязательства по банковской деятельности				
Неиспользованные кредитные линии	-	-	2 755	263
Гарантии исполнения обязательств	378	378	5 533	6 380
	378	378	8 288	6 643
Обязательства по деятельности в области развития рынка ипотечного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг				
Обязательства по выкупу залладных	-	-	43 066	43 792
	-	-	43 066	43 792
Итого договорные и условные обязательства	378	378	51 354	50 435

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Акционер и его дочерние компании</i>		<i>Прочие компании, связанные с государством</i>	
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Процентные доходы	166	-	2 113	2 686
Процентные расходы	(472)	(538)	(1 610)	(2 506)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	-	(242)	(446)
Чистые процентные доходы	(306)	(538)	261	(266)
Восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	-	396	205
Чистые процентные доходы после восстановления резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(306)	(538)	657	(61)
Комиссионные доходы	3	28	205	94
Комиссионные расходы	-	-	(14)	(25)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-	178	-
Расходы за вычетом доходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8	-
Восстановление прочих резервов под кредитные убытки	-	-	328	1 154
Восстановление прочих резервов	-	-	117	-
Доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	4	-
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	-	-	81	-
Непроцентные доходы	11	28	906	1 223
Доходы, полученные от прочих видов деятельности	571	186	1388	822
Расходы по прочим видам деятельности	-	-	(277)	-
Валовая прибыль по прочим видам деятельности	571	186	1 111	822
Операционные доходы	276	(324)	2 674	1 984
Административно-хозяйственные расходы	(195)	-	180	(534)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	81	(324)	2 854	1 450
Чистая прибыль/(убыток)	81	(324)	2 854	1 450

В первом полугодии 2019 года Банк приобрел у АО «ДОМ.РФ» закладные, выданные по программе «Военная ипотека» с суммой основного долга и начисленных процентов 29 602 млн рублей и 157 млн рублей соответственно. Общая цена сделки составила 29 843 млн рублей.

Общий размер вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включая заработную плату, переменное вознаграждение, другие компенсации, составил 85 млн рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 121 млн рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года к ключевым руководящим сотрудникам Группы относятся члены Совета директоров и Правления Банка, а также члены Совета директоров и генеральные директора дочерних компаний.

29. Переклассификации

В сравнительные данные настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были внесены изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

В таблице ниже представлено влияние реклассификаций на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках</i>	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Рекласси- фикационные проводки</i>	<i>После пересчета</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12 296	(81)	12 215
Прочие процентные доходы	101	81	182
Операционные расходы	(3 862)	3 862	-
Амортизация	-	(139)	(139)
Прочие расходы	(41)	41	-
Административно-хозяйственные расходы	-	(3 764)	(3 764)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	244	(244)	-
Восстановление/(создание) прочих резервов	-	321	321
Восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки	-	876	876
Доходы, полученные от прочих видов деятельности	5 750	(872)	4 878
Расходы по прочим видам деятельности	(5 496)	(81)	(5 577)
Итого влияние на чистую прибыль		-	

В сравнительные данные промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках были внесены следующие изменения:

- ▶ в статьи «Восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки» и «Восстановление прочих резервов» реклассифицированы доходы и расходы из статьи «Восстановление/(создание) прочих резервов»;
- ▶ в статью «Административно-хозяйственные расходы» реклассифицированы расходы из статьи «Прочие расходы»;
- ▶ в статью «Административно-хозяйственные расходы» и «Амортизация» реклассифицированы расходы из статьи «Операционные расходы»;
- ▶ в статью «Доходы, полученные от прочих видов деятельности» реклассифицированы расходы по созданию резервов из статьи «Восстановление/(создание) прочих резервов».

30. События после отчетной даты

8 июля 2019 года Банком России было зарегистрировано решение о дополнительном выпуске обыкновенных бездокументарных акций Банка на сумму 40 000 млн рублей в количестве 320 000 штук, номинальной стоимостью одной акции 125 000 рублей. Оплата акций осуществлена по номинальной стоимости в августе 2019 года.

14 августа 2019 года Наблюдательный совет АО «ДОМ.РФ» утвердил Стратегию единого института развития в жилищной сфере на период 2019–2024 гг. (далее – Стратегия). Положения Стратегии сформулированы с учетом Указа Президента Российской Федерации В.В. Путина от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Стратегией предусмотрено создание специализированной кредитной организации – уполномоченного банка в сфере жилищного строительства на базе АО «Банк ДОМ.РФ».