

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Банк Реалист» (АО "БАНК РЕАЛИСТ", далее - Банк) - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в 1994 году. Банк осуществляет свою коммерческую деятельность на основании лицензии ЦБ РФ № 2646 от 25 января 2018 года.

До осени 2017 года Банк назывался Акционерное общество «Московско-Парижский банк» и свою деятельность осуществлял на основании лицензии ЦБ РФ № 2646 от 23 сентября 2015 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия № 045-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности, выдана без ограничения срока действия Федеральной службой по финансовым рынкам.
- Лицензия ЛСЗ №0011993 от 30.10.2015 г. (регистрационный номер №14695 Н), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под № 753. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1.

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка на территории г. Москва и Московской области открыты 4 дополнительных офиса, 2 операционных офиса в городах Ярославле и Владимире и 1 кредитно-кассовый офис в Екатеринбурге.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составляет 117 человек (2016: 95 человек).

Ниже приведен список основных акционеров Банка за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

Акционеры	Величина доли в рублях, за 31 декабря 2017 г.	Доля владения за 31 декабря 2017 г.	Величина доли в рублях, за 31 декабря 2016 г.	Доля владения, за 31 декабря 2016 г.
ОАО "Мострансстрой"	0,00	-	12 000,00	0,002%
Мельцер Марк Ионович	0,00	-	500,00	0,000%
Черепанов Павел Юрьевич	0,00	-	3 500,00	0,001%
ООО "М-Лизинг"	0,00	-	59 000 000,00	8,488%
ООО "Гарант-Капитал"	0,00	-	58 954 937,00	8,482%
ООО "Бастион"	0,00	-	429 500 000,00	61,791%
ЗАО "ПроектРесурсСтрой"	0,00	-	29 658 500,00	4,267%
ООО "КапСтройИнвестиции"	0,00	-	58 954 936,00	8,482%

## **АО "БАНК РЕАЛИСТ"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Ганиев Заур Магомед-Ганиевич	0,00	-	59 000 000,00	8,488%
ООО "БЮРОКРАТ"	695 084 373,00	100%	0,00	
<b>Итого</b>	<b>695 084 373,00</b>	<b>100%</b>	<b>695 084 373,00</b>	<b>100%</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 ООО «БЮРОКРАТ» является материнской организацией Банка. Местонахождение: 142300, Московская обл., Чеховский р-он, г. Чехов, ул. Угловая, вл. 2/1, стр. 1., ОГРН 1155048001063.

Банк и ООО «БЮРОКРАТ» образуют финансовый холдинг, головной компанией которого является ООО «БЮРОКРАТ».

Конечными бенефициарами холдинга являются граждане РФ Абрамов А.П., Карчев О.Г., Мангутов В.Р.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась.

Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении.

Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По

---

итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году.

Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходя процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс Московской Биржи снизился на 5,5%.

### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

#### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной

стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

**Использование оценок.**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Наиболее значимые сферы, требующие использования оценочных суждений и допущений, включают:

- оценочные обязательства по неиспользованным отпускам;
- признание отложенного налогового актива;
- условные обязательства

*оценочные обязательства по неиспользованным отпускам*

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства и при условии, что размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Формирование оценочных обязательств неотъемлемо связано с наличием значимых суждений и оценок в этом отношении руководства.

*признание отложенного налогового актива*

Отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и снижаются в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена, чтобы реализовать все или часть отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых параметрах деятельности. Для оценки вероятности реализации отложенных налоговых активов в будущем используются различные факторы, включая результаты прошлых лет, операционный план, истечение срока возмещения налоговых убытков и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты отличаются от оценок, или если эти оценки должны быть пересмотрены в будущих периодах, это может оказать негативный эффект на финансовые положение, результат от операций и потоки денежных средств. В случае если оценка реализации отложенных налоговых активов в будущем должна быть уменьшена, это сокращение будет признано в отчете о прибылях и убытках,

*условные обязательства*

По своей природе, условные обязательства будут определены наступлением или не наступлением

одного или более будущих событий. Оценка условных обязательств неотъемлемо связана с формированием значимых суждений и оценок в отношении последствий будущих событий.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

---

**Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

#### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или



совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

---

**Реструктурированные кредиты**

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, существенная часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Банка, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Амортизация по инвестиционной недвижимости начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации: нежилые помещения – 3%.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

**Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

нежилые помещения – 3%

автомобили – 14% - 20%

специальное оборудование и прочее – 4%-35%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

#### **Нематериальные активы**

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

#### **Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### **Переклассификации сравнительных данных**

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2016 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации оказали влияние на прибыль прошлых лет и собственный капитал.

#### **Новые учетные положения**

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

*Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:*

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и оттого, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

### Переход

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены ретроспективно, за исключением следующего:

- Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения.
  - ✓ Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых

---

активов.

- ✓ Классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- ✓ Классификация по усмотрению организации ряда инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк провел расширенную программу, которая была сфокусирована на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9, включая как процессы и системы подготовки финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования, и проведение обучения персонала.

В течение 2017 года завершено проведение детальной оценки объема и сложности применения требований МСФО (IFRS) 9, в результате которой были выявлены различия в подходах к учету между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 и выделены ресурсы для завершения перехода на требования МСФО (IFRS) 9. Проведение программы по переходу на требования МСФО (IFRS) 9 осуществлялось посредством выполнения процедур и создания документов в отношении основных изменений, упомянутых выше. Данные процедуры включают следующие шаги, которые завершены на текущий момент:

- Проведена оценка влияния изменений на финансовые и экономические показатели Банка и идентифицированы требования к процессам и системам для успешного выполнения перехода на требования МСФО (IFRS) 9;
- Согласованы интерпретации по основным требованиям к учету и сформулированы профессиональные суждения по основным неоднозначным позициям;
- Завершены процедуры внесения изменений в учетную политику и политику по управлению рисками;
- Завершено создание технических заданий к системам хранения данных, требований к модели данных, системе внутренних контролей и процессов для обеспечения соответствия финансовых процессов и систем с процессами и системами по управлению рисками;
- Проведены тренинги и обучающие семинары для внутренних заинтересованных сторон;
- Разработан формат раскрытий в финансовой отчетности и посчитаны корректировки по переходу на требования МСФО (IFRS) 9;
- Завершено определение бизнес-моделей по всем портфелям финансовых активов Банка на основании следующей информации:
  - ✓ Действующие политики и цели инвестирования в портфель, а также особенности применения этих политик на практике, в частности, нацелена ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, соотнесение сроков финансовых активов со сроками финансовых обязательств, выступающих источником финансирования для данных активов, или получение потоков денежных средств посредством продажи активов;
  - ✓ Каким образом осуществляется оценка результативности управления портфелем и

---

как такая информация представляется руководству;

- ✓ Риски, оказывающие влияние на результативность управления бизнес-моделью (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управлением этими рисками;
  - ✓ Каким образом осуществляется вознаграждение руководства - например, основан ли расчет вознаграждения на справедливой стоимости активов под управлением или на контрактных потоках денежных средств от этих активов; и
  - ✓ Частота, объем и временной горизонт продаж из портфеля в прошлые периоды, причины таких продаж и ожидания руководства в отношении будущих продаж. Однако, информация о продажах не рассматривается отдельно от прочей информации, напротив, она является составной частью общей оценки того, каким образом достигается цель руководства по управлению финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.
- Для всех долговых финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения контрактных потоков денежных средств, а также бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов как с целью получения контрактных потоков денежных средств, так и продажи активов, была проведена оценка того, отвечают ли контрактные потоки денежных средств по таким финансовым активам требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов на дату их первоначального признания. По результатам проведенной оценки, ряд долговых финансовых инструментов был определен как несоответствующие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, и такие финансовые инструменты были классифицированы в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
  - Завершены создание и тестирование новой модели оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков и ее параметров, а также проведена оценка сумм дополнительных резервов под обесценение к созданию;
  - Ряд некотируемых инвестиционных долговых ценных бумаг, которые отражались по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39 в составе Кредитов и авансов клиентам и Средств в банках в финансовой отчетности, был реклассифицирован в состав Ценных бумаг согласно МСФО (IFRS) 9 для корректной классификации этих долговых ценных бумаг в составе того класса финансовых активов, к которым они относятся;
  - Проведена оценка влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, которые представлены в следующей таблице:

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО



(IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить

перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

**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). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли

или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В то же время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам,

классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Наличные средства</i>	75 092	65 263
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	235 422	101 050
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	62 640	94 993
<i>Российской Федерации</i>	35 193	80 630
<i>других стран</i>	27 447	14 363
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	40 961	8 087
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>414 115</b>	<b>269 393</b>

## 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b><i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i></b>		
<b><i>Без обременения</i></b>		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	6 970	87 706
<i>Корпоративные облигации</i>	163 131	257 370
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	35 732	174 449
<i>Акции</i>	1 677	2 561
<b><i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>	<b>207 510</b>	<b>522 086</b>

**ОФЗ** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 31 декабря 2017 года ОФЗ имеют срок погашения до 2021 года, ставка купонного дохода 6,5% (2016: срок погашения 2017 - 2021 год, ставка купонного дохода от 6,5% до 7,4%).

**Корпоративные облигации** представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2017 года облигации компаний ПАО «НК «Роснефть» и ОАО «РЖД» погашены, получен купонный доход 8,6% и 9,25% годовых, соответственно. Корпоративные облигации кредитных организаций имеют купонный доход от 8,1% до 11,4% годовых, срок погашения до 2023 года (2016: купонный доход от 8,6% до 10,5% годовых и срок погашения от 2017 до 2028 года).

**Корпоративные еврооблигации** представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

2017 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 5,1% и срок погашения 2018 год (2016: купонный доход от 5,1% до 6,3% и срок погашения от 2017 до 2018 года).

**Акции** представлены долевыми обязательствами российских компаний (ПАО "Газпром", ПАО "Мосэнергo", ПАО "ФСК ЕЭС").

**7. Средства в других банках**

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	2 126	370 204
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	870 456	230 057
<i>Учтенные векселя других банков</i>	-	-
<i>Прочие размещения в других банках</i>	15 116	11 814
<b><i>Итого средства в других банках</i></b>	<b>887 698</b>	<b>612 075</b>

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 639 995	1 442 136
<i>Ипотечные кредиты</i>	89 734	145 416
<i>Потребительские кредиты</i>	951	27 194
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	143 118
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(485 641)	(453 884)
<b><i>Итого кредиты и дебиторская задолженность</i></b>	<b>1 245 039</b>	<b>1 303 980</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	<i>Кредиты юридически м лицам</i>	<i>Ипотечны е кредиты</i>	<i>Потре бительски е кредиты</i>	<i>Дебитор ская зadolжен ность</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i></b>	<b>(268 546)</b>	<b>(4 657)</b>	<b>(4 011)</b>	<b>(269)</b>	<b>(277 483)</b>
<i>(Создание резерва)/ Восстановленные суммы резерва</i>	(99 611)	(6 913)	(6 108)	(9 729)	<b>(122 361)</b>
<i>Списано за счет резерва</i>	124	-	-	-	<b>124</b>
<i>Ретроспективное досоздание резервов по итогам аудита 2017 года</i>	(54 164)	-	-	-	<b>(54 164)</b>
<b><i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i></b>	<b>(422 197)</b>	<b>(11 570)</b>	<b>(10 119)</b>	<b>(9 998)</b>	<b>(453 884)</b>
<i>(Создание резерва)/ Восстановленные суммы резерва</i>	(48 903)	(2 856)	10 005	9 998	<b>(31 757)</b>
<i>Списано за счет резерва</i>	-	-	-	-	-
<b><i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i></b>	<b>(471 100)</b>	<b>(14 426)</b>	<b>(114)</b>	<b>-</b>	<b>(485 641)</b>

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

<b>Наименование отраслей</b>	<b>За 31 декабря 2017 г.</b>		<b>За 31 декабря 2016 г.</b>	
	<i>Сумма</i>	<i>Доля</i>	<i>Сумма</i>	<i>Доля</i>
Производство	258 322	14%	809 689	46%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	401 599	23%	408 504	23%
Строительство	481 114	28%	209 500	12%
Физические лица	951	1%	172 610	10%
Предприятия оптовой и розничной торговли	273 368	16%	68 267	4%
Финансовый лизинг	13 581	1%	16 564	1%
Прочие отрасли	301 744	17%	72 730	4%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 730 679</b>	<b>100%</b>	<b>1 757 864</b>	<b>100%</b>

**9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют активы, предназначенные для продажи.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, классифицированы десять квартир, полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 26 140 тыс. руб.

**10. Основные средства и нематериальные активы**

<b>За 31 декабря 2017 г.</b>					
	<i>Здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Специальное оборудование и прочее</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	36 037	4 532	23 649	11 506	75 723
Поступления за год	0	1 248	12 804	3 012	17 064
Выбытия за год	(36 037)	(4 123)	(5 272)	(507)	(45 939)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>1 657</b>	<b>31 180</b>	<b>14 011</b>	<b>46 848</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	4 186	2 475	18 238	1 070	25 969
Амортизационные отчисления за год (Примечание 20)	1 041	512	2 069	1 179	4 800
Выбытия за год	(5 227)	(2 616)	(5 394)	0	(13 237)
<b>Остаток</b>	<b>0</b>	<b>371</b>	<b>14 913</b>	<b>2 249</b>	<b>17 532</b>

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

<b>за 31 декабря 2017 года</b>					
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>1 286</b>	<b>16 267</b>	<b>11 762</b>	<b>29 316</b>
<b>За 31 декабря 2016 г.</b>					
	<b>Здания</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Специальное оборудование и прочее</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	36 037	4 997	22 761	13 252	<b>77 047</b>
Поступления за год	-	-	1 891	806	<b>2 697</b>
Выбытия за год	-	(465)	(1 003)	(2 552)	<b>(4 020)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>36 037</b>	<b>4 532</b>	<b>23 649</b>	<b>11 506</b>	<b>75 724</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	2 988	2 121	15 701	2 380	<b>23 190</b>
Амортизационные отчисления за год (Примечание 20)	1 198	757	3 027	1 030	<b>6 012</b>
Выбытия за год	-	(403)	(490)	(2 340)	<b>(3 233)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 186</b>	<b>2 475</b>	<b>18 238</b>	<b>1 070</b>	<b>25 969</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 851</b>	<b>2 057</b>	<b>5 411</b>	<b>10 436</b>	<b>49 755</b>

## 11. Прочие активы

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Финансовые активы:</b>		<b>341</b>
Прочие незавершенные расчеты	2	116
Расчеты по брокерским и аналогичным договорам	162	114
Прочие	-	337
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	(226)
<b>Нефинансовые активы:</b>		<b>1 768</b>
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	280	212
Предоплата по товарам и услугам	7 961	594
Прочие	4 178	962
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(401)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>12 182</b>	<b>2 109</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(226)</b>	<b>(2 658)</b>



**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Восстановление/(Создание резерва)	(175)	6
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	2 426
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(401)</b>	<b>(226)</b>

**12. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>-</b>	<b>345</b>
-Текущие/расчетные счета	-	345
<b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>	<b>301 141</b>	<b>916 859</b>
-Текущие/расчетные счета	254 635	590 664
-Срочные депозиты	46 506	326 195
<b>Физические лица:</b>	<b>1 208 151</b>	<b>784 683</b>
-Текущие счета/счета до востребования	57 981	133 178
-Срочные вклады	1 150 170	651 505
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 509 292</b>	<b>1 701 887</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Векселя	52 260	1 634
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>52 260</b>	<b>1 634</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

**14. Субординированные займы**

	Дата погашения	Процент ная ставка	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	08.12.2022	2,6%	163 272	167 995
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	31.08.2020	8,25%	102 205	95 605
<b>Итого субординированные займы</b>			<b>265 477</b>	<b>263 600</b>

Заем от ООО "МОРТОН-PCO" сроком погашения 08.12.2022г. получен в сумме 2 500 тысяч долларов США, в 2016 году срок погашения изменен (первоначальный срок погашения 08.12.2017 г.).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>69 766</b>	<b>3 378</b>
Договоры финансовых гарантий	57 640	-
Прочие незавершенные расчеты	456	3 028
Прочее	11 670	350
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>27 577</b>	<b>15 535</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4 312	6 340
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	271	2 122
Прочее	22 994	7 073
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>97 343</b>	<b>18 913</b>

## 16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	695 083 373	695 084	1 119 138	695 083 373	695 084	1 119 138
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>695 083 373</b>	<b>695 084</b>	<b>1 119 138</b>	<b>695 083 373</b>	<b>695 084</b>	<b>1 119 138</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 17. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	287 817	329 069
Средства в других банках.	41 870	86 203
Финансовые активы, предназначенные для торговли	30 662	41 410
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>360 349</b>	<b>456 682</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(71 983)	(46 175)
Срочные депозиты юридических лиц	(31 112)	(21 606)

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Субординированные займы	(9 520)	(10 922)
Текущие/расчетные счета	-	(5 795)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(625)	(1 451)
Средства других банков	(24)	(17)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(113 264)</b>	<b>(85 966)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>247 085</b>	<b>370 716</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	26 915	42 287
Комиссия по выданным гарантиям	124 908	2 620
Прочее	7 303	4 363
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>159 126</b>	<b>49 270</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 619)	(11 114)
Прочее	(6 213)	(374)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(8 832)</b>	<b>(11 488)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>150 294</b>	<b>37 782</b>

**19. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	749	20 991
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	622
Дивиденды полученные	95	92
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	87
Штрафы, пени, неустойки полученные	5 035	-
Прочее	(4 922)	3 451
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>862</b>	<b>25 243</b>

**20. Административные и операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(127 609)	(157 068)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(27 716)	(38 222)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(32 301)	(26 154)
Расходы, связанные с основными средствами и нематериальными активами	(4 375)	(6 439)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(7 425)	(4 166)
Ремонт и эксплуатация	(410)	(1 333)
Страхование	(324)	(560)

Административные и прочие расходы	(54 264)	(14 986)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(254 424)</b>	<b>(248 928)</b>

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	32 179	6 574
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 496)	4 281
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 683</b>	<b>10 855</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	64 067	13 287
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2016: 20%)</b>	12 813	13 490
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	-	(170)
- Прочие постоянные разницы	13 870	(2 465)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 683</b>	<b>10 855</b>

## 22. Отложенное налогообложение

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. В результате расчетов получен отложенный налоговый актив, который не признан в отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

## 23. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

### 23.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2017 года.

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	386 668	27 447	-	<b>414 115</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	59 454	-	-	<b>59 454</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 510	-	-	<b>207 510</b>
Средства в других банках	887 698	-	-	<b>887 698</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 245 039	-	-	<b>1 245 039</b>
Основные средства и НМА	29 316	-	-	<b>29 316</b>
Прочие активы	12 182	-	-	<b>12 182</b>
<b>Итого Активов:</b>	<b>2 827 867</b>	<b>27 447</b>	<b>27 447</b>	<b>2 855 314</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 506 573	-	2 719	<b>1 509 292</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 260			<b>52 260</b>
Прочие обязательства	97 343			<b>97 343</b>
Текущие налоговые обязательства	9 098			<b>9 098</b>
Субординированные займы	265 477			<b>265 477</b>
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 930 751</b>	<b>2 719</b>	<b>2 719</b>	<b>1 933 470</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>897 116</b>	<b>24 728</b>	<b>24 728</b>	<b>921 844</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 807 833</b>			<b>2 807 833</b>

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2016 года.

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	255 030	14 363	-	<b>269 393</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	97 178	-	-	<b>97 178</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	347 637	174 449	-	<b>522 086</b>
Средства в других банках	612 075	-	-	<b>612 075</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 303 980	-	-	<b>1 303 980</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 140	-	-	<b>26 140</b>
Основные средства и НМА	49 755	-	-	<b>49 755</b>
Прочие активы	2 109	-	-	<b>2 109</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 693 904</b>	<b>188 812</b>	<b>-</b>	<b>2 882 716</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 699 850	905	1 132	<b>1 701 887</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 634	-	-	<b>1 634</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 480	-	-	<b>1 480</b>
Отложенное налоговое обязательство	10 742	-	-	<b>10 742</b>
Прочие обязательства	18 902	11	-	<b>18 913</b>
Субординированные займы	263 600	-	-	<b>263 600</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 996 208</b>	<b>916</b>	<b>1 132</b>	<b>1 998 256</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>697 696</b>	<b>187 896</b>	<b>(1 132)</b>	<b>884 460</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>22 094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 094</b>

\*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 23.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая Банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса,

разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В части управления кредитным риском принимают участие различные подразделения Банка. Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления Банковскими рисками осуществляет структурное подразделение Банка – Отдел Банковских рисков. Данное подразделение независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, иницирующее и реализующее сделки по приобретению активов.

Задачей Отдела Банковских рисков является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков. Кредитные операции, становясь приоритетным направлением деятельности Банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Решение по кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) - риска контрагента (counterparty risk) и рынке ценных бумаг (РЦБ) Казначейством Банка совместно с Отделом Банковских рисков проводится анализ Банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Основными методами управления кредитным риском в Банке являются:

- оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и Банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
31 декабря 2017 года	Текущие	Обесце ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	62 640	-	-	62 640	-	-	62 640
Прочие размещения в финансовых учреждениях	40 961	-	-	40 961	-	-	40 961
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	198 863	-	-	198 863	-	-	198 863
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	17 242	-	-	17 242	-	-	17 242
Кредиты юридическим лицам	1 590 104	41 981	7 910	1 639 995	(468 190)	(2 910)	1 168 894
Потребительские кредиты	932	19	-	951	(114)	-	837
Ипотечные кредиты	86 502	-	3 232	89 734	(11 194)	(3 232)	75 308
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	164	-	-	164	-	-	-
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	2 758 371	-	-	2 758 371	(55 167)	-	2 703 203
Обязательства по предоставлению кредитов	49 463	-	-	49 463	(2 473)	-	46 990
<b>Итого</b>	<b>4 805 242</b>	<b>42 000</b>	<b>11 142</b>	<b>4 858 384</b>	<b>(537 138)</b>	<b>(6 142)</b>	<b>4 314 938</b>



**АО "БАНК РЕАЛИСТ"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	94 993	-	-	94 993	-	-	94 993
Прочие размещения в финансовых учреждениях	8 087	-	-	8 087	-	-	8 087
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	431 819	-	-	431 819	-	-	431 819
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	382 018	-	-	382 018	-	-	382 018
Кредиты юридическим лицам	849 636	592 500	-	1 442 136	(329 154)	(93 043)	1 019 939
Потребительские кредиты	9 334	9 612	8 248	27 194	(9 136)	(983)	17 075
Ипотечные кредиты	66 352	27 524	51 540	145 416	(8 918)	(2 652)	133 846
Дебиторская задолженность	142 849	269	-	143 118	(269)	(9 729)	133 120
Прочие финансовые активы	341	226	-	567	(226)	-	341
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	14 238	-	-	14 238	-	-	14 238
Обязательства по предоставлению кредитов	7 856	-	-	7 856	-	-	7 856
<b>Итого</b>	<b>2 007 523</b>	<b>630 131</b>	<b>59 788</b>	<b>2 697 442</b>	<b>(347 703)</b>	<b>(106 407)</b>	<b>2 243 332</b>

**Кредиты и дебиторская задолженность**

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	-	1 301 134	338 860	-	848 934	702
Потребительские кредиты	132	799	19	6 357	2 296	681
Ипотечные кредиты	3 826	80 017	5 891	2 215	62 744	1 393
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	142 849	-
<b>Итого</b>	<b>3 959</b>	<b>1 381 951</b>	<b>344 770</b>	<b>8 572</b>	<b>1 056 823</b>	<b>2 776</b>

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам.

**Взысканные активы**

В течение 2017 года Банк не получал активы в результате обращения взыскания на заложенное имущество. Ранее взысканные активы полностью реализованы Банком в 2017 году.

В течение 2016 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 28 630 тыс. руб. Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

В течение 2016 года в результате обращения взыскания на заложенное имущество Банк получил права требования по договорам долевого участия в строительстве многоквартирного дома в сумме 142 456 тыс. руб., требования по указанной задолженности учтены на отчетную дату в составе кредитов и дебиторской задолженности.

**Средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги**

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	62 640	-	-	94 962	31	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	40 961	-	-	8 087	-	-
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	198 863	-	-	431 819	-	-
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	17 242	-	-	161 896	220 122	-
<b>Итого</b>	<b>319 706</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>696 764</b>	<b>220 153</b>	<b>-</b>

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и вложений в долговые обязательства на основании кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>B- до BB+</b>	<b>Ниже B-</b>	<b>Нет внешнего рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	33	27 447	35 160	-		<b>62 640</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	502	40 459		-		<b>40 961</b>
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	-	-	198 863	-		<b>198 863</b>
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	-	17 242	-	-		<b>17 242</b>
<b>Итого</b>	<b>535</b>	<b>85 148</b>	<b>234 023</b>			<b>319 706</b>

<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>B- до BB+</b>	<b>Ниже B-</b>	<b>Нет внешнего рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	83	12 053	76 346	-	6 511	<b>94 993</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 474	6 613	-	-	-	<b>8 087</b>
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	-	25 183	406 636	-	-	<b>431 819</b>
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	-	11 157	370 861	-	-	<b>382 018</b>
<b>Итого</b>	<b>1 557</b>	<b>55 006</b>	<b>853 843</b>	<b>-</b>	<b>6 511</b>	<b>916 917</b>

**Концентрации кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 1 291 442 тыс. руб. или 74,6% от валового кредитного портфеля Банка (2016: 1 440 557 тыс. руб. или 81,9% от валового кредитного портфеля Банка).

**23.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк ежедневно планирует мгновенную и текущую ликвидность в целях минимизации риска ликвидности. Банк на постоянной основе проводит анализ состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимаются меры по снижению величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

В Банке ежемесячно проводится стресс-тестирование показателей ликвидности. Результаты стресс-теста учитываются в управлении ликвидностью.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

**За 31 декабря 2017 г.**

	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	340 697	15 658	920 343	232 594	<b>1 509 292</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1 635	-	-	50 625	<b>52 260</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	69 766	-	-	-	<b>69 766</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	265 477	<b>265 477</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	2 758 371	-	-	-	<b>2 758 371</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	49 463	-	-	-	<b>49 463</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>3 219 932</b>	<b>15 658</b>	<b>920 343</b>	<b>548 696</b>	<b>4 704 629</b>

**За 31 декабря 2016 г.**

	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	979 907	287 964	388 497	101 889	<b>1 758 257</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1 635	-	-	-	<b>1 635</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	3 028	350	-	-	<b>3 378</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	311 231	<b>311 231</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	14 238	-	-	-	<b>14 238</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	7 856	-	-	-	<b>7 856</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>1 006 664</b>	<b>288 314</b>	<b>388 497</b>	<b>413 120</b>	<b>2 096 595</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31.12.2017 года представлена в таблице ниже.

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	414 115	-	-	-	-	414 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	59 454	59 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 510	-	-	-	-	207 510
Средства в других банках	887 698	-	-	-	-	887 698
Кредиты и дебиторская задолженность	73 839	340 585	305 475	525 140	-	1 245 039
Основные средства и НМА	-	-	-	-	29 316	29 316
Прочие активы	12 182	-	-	-	-	12 182
<b>Итого Активов:</b>	<b>1 595 344</b>	<b>340 585</b>	<b>305 475</b>	<b>525 140</b>	<b>88 770</b>	<b>2 855 314</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	340 697	15 658	920 343	232 594	-	1 509 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 635	-	-	50 625	-	52 260
Прочие заемные средства	-	-	-	265 477	-	265 477
Прочие обязательства	97 343	-	-	-	-	97 343
Текущие налоговые обязательства	9 098	-	-	-	-	9 098
<b>Итого обязательств:</b>	<b>448 773</b>	<b>15 658</b>	<b>920 343</b>	<b>548 696</b>	<b>-</b>	<b>1 933 470</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 146 571</b>	<b>324 927</b>	<b>(614 868)</b>	<b>(23 556)</b>	<b>88 770</b>	<b>921 844</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>1 146 571</b>	<b>1 471 498</b>	<b>856 630</b>	<b>833 074</b>	<b>921 844</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>					<b>2 807 833</b>	<b>2 807 833</b>

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31.12.2016 года представлена в таблице ниже.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	269 393	-	-	-	-	269 393
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	97 178	97 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	522 086	-	-	-	-	522 086
Средства в других банках	612 075	-	-	-	-	612 075
Кредиты и дебиторская задолженность	1 021	256 972	518 431	527 556	-	1 303 980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	26 140	-	-	26 140
Основные средства и НМА	-	-	-	-	49 755	49 755
Прочие активы	230	1 398	481	-	-	2 109
<b>Итого активов</b>	<b>1 404 805</b>	<b>258 370</b>	<b>545 052</b>	<b>527 556</b>	<b>146 933</b>	<b>2 882 716</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	978 411	280 093	363 382	80 001	-	1 701 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 634	-	-	-	-	1 634
Текущие обязательства по	-	1 480	-	-	-	1 480

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

налогу на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	10 742	<b>10 742</b>
Прочие обязательства	3 028	12 715	3 170	-	-	<b>18 913</b>
Субординированные займы	-	-	-	263 600	-	<b>263 600</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>983 073</b>	<b>294 288</b>	<b>366 552</b>	<b>343 601</b>	<b>10 742</b>	<b>1 998 256</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>421 732</b>	<b>(35 918)</b>	<b>178 500</b>	<b>183 955</b>	<b>136 191</b>	<b>884 460</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>421 732</b>	<b>385 814</b>	<b>564 314</b>	<b>748 269</b>	<b>884 460</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

**23.4 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка, изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются на основании анализа, проводимого отделом Банковских рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется ответственным сотрудником Отдела банковских рисков ежедневно в целях анализа и контроля рыночного риска, а также для расчета и соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Система мониторинга рыночных рисков основана на быстром реагировании подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Совокупный размер рыночных рисков рассчитывается на ежедневной основе.

**Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет отдел Банковских рисков.

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на денежных рынках Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2017 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого, тыс.руб.
Середина временного интервала (дней)	15	105	273	
Активы, чувствительные к изменению %%	961 537	340 585	305 475	
Пассивы, чувствительные к изменению %%	342 332	15 658	920 343	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	619 205	324 927	(614 868)	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %%	619 205	944 132	329 264	
Коэффициент разрыва	280,88%	363,73%	125,76%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	59 376	23 145	-15 498	<b>67 023</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	-59 376	-23 145	15 498	<b>-67 023</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал связано с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Рубли	5%	841	-	5%	(2 362)	-
Доллары США	5%	(92)	-	5%	(1 248)	-

В течение 2017 и 2016 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

**Валютный риск**

**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют устанавливаются Банком согласно требованиям Банка России.

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются ответственным сотрудником Департамента бухгалтерского учета и отчетности ежедневно. Результаты расчетов размеров (лимитов) открытых валютных позиций ответственный сотрудник Департамента бухгалтерского учета и отчетности ежедневно представляет в Отдел банковских рисков в целях последующего проведения расчета рыночного риска.

Контроль за валютным риском осуществляют следующие структурные подразделения Банка: Отдел банковских рисков (в текущем режиме); Казначейство (в текущем режиме); Валютное управление (в текущем режиме); ответственный сотрудник Департамента бухгалтерского учета и отчетности (в текущем режиме и по итогам дня). Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2017 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	В долларах США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	362 331	36 285	15 499	-	414 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	59 454	-	-	-	59 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 883	35 627	-	-	207 510
Средства в других банках	872 583	12 636	2 479	-	887 698
Кредиты и дебиторская задолженность	991 407	253 632	-	-	1 245 039
Основные средства и НМА	29 316	-	-	-	29 316
Прочие активы	12 182	-	-	-	12 182
<b>Итого Активов:</b>	<b>2 499 156</b>	<b>338 180</b>	<b>17 978</b>	<b>-</b>	<b>2 855 314</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 327 759	166 719	14 783	31	1 509 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 260	-	-	-	52 260
Прочие заемные средства	102 205	163 272	-	-	265 477
Прочие обязательства	97 343	-	-	-	97 343
Текущие налоговые обязательства	9 098	-	-	-	9 098
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 588 665</b>	<b>329 991</b>	<b>14 783</b>	<b>31</b>	<b>1 933 470</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>910 491</b>	<b>8 189</b>	<b>3 195</b>	<b>(31)</b>	<b>921 844</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 807 833</b>				<b>2 807 833</b>



**АО "БАНК РЕАЛИСТ"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2016 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	189 503	62 624	17 266	-	<b>269 393</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	97 178	-	-	-	<b>97 178</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 637	174 449	-	-	<b>522 086</b>
Средства в других банках	600 311	8 573	3 191	-	<b>612 075</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 358 144	-	-	-	<b>1 358 144</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 140	-	-	-	<b>26 140</b>
Основные средства и НМА	49 755	-	-	-	<b>49 755</b>
Прочие активы	2 109	-	-	-	<b>2 109</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 670 777</b>	<b>245 646</b>	<b>20 457</b>	<b>-</b>	<b>2 936 880</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 626 471	45 674	29 711	31	<b>1 701 887</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 634	-	-	-	<b>1 634</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 480	-	-	-	<b>1 480</b>
Отложенное налоговое обязательство	10 742	-	-	-	<b>10 742</b>
Прочие обязательства	18 841	16	56	-	<b>18 913</b>
Субординированные займы	95 605	167 995	-	-	<b>263 600</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 754 773</b>	<b>213 685</b>	<b>29 767</b>	<b>31</b>	<b>1 998 256</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>916 004</b>	<b>31 961</b>	<b>(9 310)</b>	<b>(31)</b>	<b>938 624</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>22 094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 094</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	1 638	20%	5 114
Евро	20%	639	20%	(1 490)

**23.5 Нефинансовые риски****Правовой риск**

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все

лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения Банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых Банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

*Риски бизнес-процессов:* сбои в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

*Технологические риски:* остановка или сбои в работе информационных систем и Банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

*Кадровые риски:* любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

*Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:* неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных Банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению

своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк активно поддерживает имидж транспарентной и информационно открытой компании. Отчетность Банка и события, отражающие существенные факты хозяйственной деятельности, в обязательном порядке публикуются Банком. Корпоративный сайт является одним из основных инструментов информирования широкого круга клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о Банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

### **Стратегический риск**

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также решений, связанных с ее реализацией.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. В целях реализации Стратегии в Банке разрабатываются планы реализации Стратегии, детализация Стратегии осуществляется в системе бизнес-планирования и бюджетирования Банка. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на рынке, продуктового предложения, организационной структуры, прибыльности и бизнес-профиля менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности.

Выбор альтернативных вариантов развития Банка основан на понимании внешних условий, потенциала Банка и требований акционеров по обеспечению показателей эффективности. Выбор

наиболее предпочтительного варианта проводится на основе многокритериального анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации Банка, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии. Стратегия, а также последующие результаты ее реализации рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка. Текущий контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Банка.

## 24. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	27 662	4 287
От 1 до 5 лет	11 592	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>39 254</b>	<b>4 287</b>

### Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2017 и 2016 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	2 758 371	14 238
Обязательства по предоставлению кредитов	49 463	7 856
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>2 807 834</b>	<b>22 094</b>

В 2017 и 2016 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	207 510	-	-	<b>207 510</b>
<b>Итого</b>	<b>207 510</b>	-	-	<b>207 510</b>

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	522 086	-	-	<b>522 086</b>
<b>Итого</b>	<b>522 086</b>	-	-	<b>522 086</b>

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы.

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Прочие связанные стороны		Ключевой управленческий персонал Банка	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
<b>Активы и обязательства предоставленные</b>						
ссуды на начало отчетного периода	-	-	195 725	120 000	1 357	2 343
выдано за год	-	-	541 549	260 799	-	1 300
погашено за год	-	-	(516 985)	(185 074)	(1 357)	(2 286)
предоставленные ссуды на конец отчетного периода	-	-	220 289	195 725	-	1 357
<b>средства на счетах клиентов на начало</b>						
отчетного периода	60 033	-	7 737	13 618	15 860	14 808
привлечено за год	1 842 290	121 710	590 773	2 499 924	46 270	94 935
возвращено за год	(1 902 323)	(61 677)	(596 914)	(2 505 805)	(56 962)	(93 883)
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	-	60 033	1 596	7 737	5 168	15 860
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по ссудам	-	-	14 685	13 246	104	289
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 059	-	(163)	(533)	(183)	(783)
комиссионные доходы	9	8	25	33	7	-
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	-	-	-	-	18 520	28 771

---

## **27. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Внутренние процедуры в области управления капиталом включают:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательностью их применения в Банке;
- методы и процедуры идентификации существенных видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Методы и процедуры управления капиталом определяются Банком исходя из принципа пропорциональности. Плановый (целевой) уровень капитала зафиксирован в «Стратегии развития Банка». Текущая потребность в капитале определяется Банком на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. В этих целях Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале: риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск), и нефинансовые риски. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методологию Банка России - Инструкция Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Основными источниками капитала являются уставный капитал, нераспределенная прибыль предшествующих лет и средства субординированных депозитов.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 4,5%), H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 6,0%), H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.



## 28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

При составлении отчетности за 2017 год Банк провел ретроспективный анализ кредитного риска, в результате которого были увеличены резервы на возможные потери по корпоративному сегменту кредитного портфеля, относящиеся к прошлым периодам, на величину 54 164 тыс. руб.

Данная корректировка является существенной, приведшей к уменьшению величины прибыли прошлых лет и была ретроспективно применена во всех необходимых аспектах при составлении сравнительных данных в текущей отчетности.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

## 29. События после отчетной даты

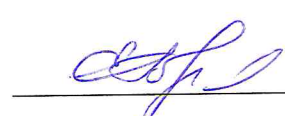
Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2018 г.

Председатель Правления  
А.Э. Винников



Главный бухгалтер  
Е.А. Горбылева



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 62 листов  
ООО «Внешаудит консалтинг»  
Руководитель задания по аудиту  
Береговой А.Ю.

