

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества "Банк Реалист" (АО "БАНК РЕАЛИСТ")
за 2018 год**

1.	Существенная информация о Банке.....	3
1.1	Общая информация о Банке	3
2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3.	Рейтинги Банка	5
4.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	6
5.	Руководство Банка	7
6.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	8
6.1	Принципы и методы оценки учета существенных операций и событий.....	8
6.2	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	13
6.3	События после отчетной даты.....	17
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	18
7.1	Денежные средства и их эквиваленты	18
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
7.3	Чистая ссудная задолженность.....	21
7.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
7.5	Прочие активы	28
7.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
7.7	Выпущенные долговые обязательства.....	30
7.8	Прочие обязательства.....	31
7.9	Средства акционеров.....	31
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
8.1	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	34
8.2	Информация о расходах на содержание персонала	35
8.3	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	35
9.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	35
9.1	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	35
9.2	Дивиденды	35
10.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	38
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
12.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	41
13.	Сегменты деятельности	43
14.	Операции со связанными сторонами	45
15.	Внебалансовые обязательства	50
16.	Прибыль на акцию.....	50

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Акционерное общество «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ») далее (Банк), осуществляет свою коммерческую деятельность на основании лицензии ЦБ РФ № 2646 от 25 января 2018 года.

11 января 2018 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации изменений № 1 в Устав Банка, связанных с изменением наименования и местонахождения Банка.

29 января 2018 года Банком получено сообщение Центрального банка Российской Федерации о смене наименования. Новое полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Реалист», новое сокращенное фирменное наименование АО «БАНК РЕАЛИСТ».

До смены наименования коммерческая деятельность Акционерного общества «Московско-Парижский Банк» (АО БАНК МПБ) осуществлялась на основании лицензии ЦБ РФ № 2646 от 23 сентября 2015 года.

Банк имеет лицензию № 045-04053-010000 от 21.12.2000г. на осуществление дилерской деятельности, выдана без ограничения срока действия ФКЦБ России.

Прочие виды лицензий:

Лицензия ЛИСЗ №0015150 от 28.02.2018г. (регистрационный номер №16472 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 N753. 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 находится по адресу:

Россия, 109004, г. Москва, ул. Стапиславского, д.4, стр.1.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты пять дополнительных офисов:

Дополнительный офис «Янтарный» по адресу: 143912, Московская область, г. Балашиха, мкр-п Янтарный, ул. Кольцевая, д.5.

Дополнительный офис «Сергиев Посад» по адресу: 141313, Московская обл., г. Сергиев Посад, ул. 1-й Ударной Армии, д. 12.

Дополнительный офис «Солнцево-Парк» по адресу: 142750, г. Москва, пос. Впукское, ул. Летчика Ульянина, д. 2.

Дополнительный офис «Центральный» по адресу: 101000, г. Москва, Милотинский переулок, дом 2. Дополнительный офис "Дубровка" по адресу: 115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 13 стр. 3. Два операционных офиса:

Операционный офис «Кострома» по адресу: 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Симановского, д.7А.

Операционный офис «Владимир» по адресу: 600015, Владимирская обл., г. Владимир, пр. Ленина, д.40.

Два кредитно-кассовых офиса:

Кредитно-кассовый офис «Казань» по адресу: 420021, Татарстан, г. Казань, ул. Лесно-Булачная, д.50.

Кредитно-кассовый офис «Нижний Новгород» по адресу: 603006, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, Нижегородский р-н, ул. Максима Горького, д.160.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Филиалов Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк является участником банковского холдинга.

ООО «Бюрократ» является материнской организацией АО «БАНК РЕАЛИСТ».

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, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр Банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2019 г. составила 149 человек (на 01.01.2018г. 117 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлен в таблице.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
	Доля участия, тыс. руб.	Доля голосующих акций, %	Доля участия, тыс. руб.	Доля голосующих акций, %
ООО «Бюрократ»	695 084,37	100,00	695 084,37	100,00
Итого	695 084,37	100,00	695 084,37	100,00

В течение 2018 года в структуре собственников акций Банка изменений не происходило.

06 ноября 2018 года единственным акционером банка принято решение о реорганизации Акционерного общества «Банк Реалист» в форме его присоединения к Акционерному обществу «БайкалИнвестБанк» (рег. № 1067, ОГРН 1023800000124).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Валютообменные операции.
- Переводы без открытия счета, в т. ч. трансграничные переводы.
- Продукты потребительского кредитования.
- Операции с векселями.
- Аккредитивы.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Оплата услуг в сети терминалов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Привлечение и размещение драгоценных металлов.
- Инкассация и перевозка паличных денег.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

–Вложения в корпоративные и государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

–Вложения в ценные бумаги, эмитенты которых имеют инвестиционные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

–Заемствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

–Осуществление операций на финансовых рынках, в том числе на валютном рынке и рынке инструментов с фиксированной доходностью.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В целом за 2018 г. инфляция составила 4,2% после минимальных за новейшую историю России 2,5% в 2017 г. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и на валютные котировки. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Минэкономразвития понизило прогноз роста ВВП РФ в 2018 году до 1,8% с 1,9% в июльской версии прогноза, в 2019 году до 1,3% с 1,4%.

Состояние конкурентной среды в 2018 году характеризуется преобладанием крупных игроков, таких как Сбербанк, ВТБ, Финам, БКС, Открытие.

Налоговое и валютное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Указанные выше события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее, руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3. Рейтинги Банка

АКРА присвоило АО «БАНК РЕАЛИСТ» кредитный рейтинг на уровне B(RU), прогноз «Стабильный».

Кредитный рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации, а также Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение одного года с даты рейтингового действия (04.07.2018).

4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В 2018 году Банк в своей деятельности руководствовался Стратегией развития Банка на 2017-2019 годы, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 1-17 от 09.01.2017г.), далее - Стратегия развития, и Планом реализации Стратегии развития, утвержденным Советом директоров Банка (Протокол № 2-17 от 20.01.2017г.).

В соответствии с Планом реализации Стратегии развития Банка в 2018 году:

- создана новая структура Службы управления рисками, функции которой выполняет Департамент риск-менеджмента, включающий подразделения по контролю и мониторингу основного для Банка риска – кредитного;

- разработаны и введены в действие новые критерии оценки рисков, подготовлена новая редакция «Правил управления рисками и капиталом», включая отдельные положения об организации управления каждым из значимых рисков: кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, процентным риском, риском концентрации, «Положения о проведении стресс-тестирования», новая редакция «Стратегии управления рисками и капиталом на 2018 г.»;

- в соответствии с изменением организационной структуры Банка, а также с учетом требований новой редакции Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" усовершенствована и дополнена система лимитов и сигнальных значений;

- разработаны и утверждена группа документов, отвечающая современным вызовам по обеспечению информационной безопасности, и другие.

В Банке действует система контроля за выполнением установленных показателей, лимитов и сигнальных значений, контроль за достаточностью капитала, выполнением обязательных нормативов, включая также результаты стресс-тестирования рисков. В декабре 2018 года в Банке была проведена ежегодная, предусмотренная Правилами управления рисками и капиталом процедура выявления рисков, воздействующих на Банк, и выявления из их числа значимых банковских рисков (утв. Протоколом Правления № 108-18 от 18.12.2018).

В рамках внедрения и поддержания в Банке полнофункциональной системы управления рисками (в т. ч. риском ликвидности, валютным риском) Банк осуществлял сделки на Московской бирже.

В рамках контроля индикаторов операционного риска Департаментом ежеквартально проводится мониторинг уровня текучести кадров в Банке.

При реализации Стратегии развития Банка в 2018 году Банк продолжал ориентироваться на универсальную модель развития с привлечением предприятий малого и среднего бизнеса за счет активного поиска новых клиентов.

В течение 2018 года продолжалась работа по привлечению компаний на зарплатный проект.

Продолжилась работа по расширению функционала банковских карт, что делает банковскую карту конкурентоспособной и более привлекательной для ее держателей.

В целях развития полнофункционального взаимодействия с клиентами, обеспечения клиентам высокого уровня сервиса, надежности и комфорта при получении банковских услуг были осуществлены работы по реализации сервисов дистанционного банковского обслуживания: интернет-банк и мобильное приложение для смартфонов; были заключены договоры с организациями по перечислению заработной платы сотрудникам на счета в Банке. Клиенты получили возможность оплачивать свои покупки при помощи устройств Apple (по технологии Apple Pay). Данные меры призваны сделать банковскую карту АО «БАНК РЕАЛИСТ» конкурентоспособной и более привлекательной для ее держателей.

06 ноября 2018 года единственным акционером банка принято решение о реорганизации

Акционерного общества Банк Реалист» в форме его присоединения к Акционерному обществу «БайкалИнвестБанк» (рег. № 1067, ОГРН1023800000124).

Решением Совета директоров (Протокол от «29» декабря 2018 года №10-3-18) утверждена Стратегия развития АО «БАНК РЕАЛИСТ» на 2019 год (с учетом планируемой реорганизации в форме присоединения к АО «БайкалИнвестБанк»).

Банк определяет основные цели стратегического развития на 2019 год, основываясь на перспективе реализации стратегии акционеров Банка по консолидации принадлежащих им банков.

За 2018 года финансовый результат Банка составил -103 942 тыс. руб., финансовый результат, полученный Банком за аналогичный период 2017 года, составила 74 803 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 года, являются операции по кредитованию юридических и физических лиц, кредитование банков, сделки на активном рынке ценных бумаг.

По итогам 2018 года Банком достигнуты следующие финансовые показатели:

Показатели	Фактические значения
Капитал	1 110,95 млн. руб.
Активы	3 600,31 млн. руб.
Финансовый результат	-103,94 млн. руб.
Средства юридических лиц	1 137,55 млн. руб.
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 143,89 млн. руб.
Кредиты юридическим лицам	2 812,16 млн. руб.
Кредиты физическим лицам	83,49 млн. руб.

5. Руководство Банка

В 2018 году произошли изменения в составе Совета директоров Банка. Руководствуясь ст.66 ФЗ «Об акционерных обществах» и п.13.4. Устава Банка состав Совета директоров Банка избран в количестве 5 человек. Установлено, что членам Совета директоров не выплачивается вознаграждение за осуществление ими своих функций. В период с 17.07.2017г. по 30.09.2018г. в состав Совета директоров входили: Карчев О.Г., Винников А.Э., Левин Б.В., Порожняк А.М., Хромова Т.А. (Протокол № 2-17 от 17.07.2017). Решением единственного акционера Банка 31.05.2018г. Совет директоров Банка избран в новом составе, в состав Совета директоров вошли: Карчев О.Г., Винников А.Э., Левин Б.В., Порожняк А.М., Давымока С.В. (Решение №02/2018 от 31.05.2018г.). Решением единственного акционера Банка 27.08.2018г. Совет директоров Банка избран в новом составе, в состав Совета директоров вошли: Карчев О.Г., Левин Б.В., Порожняк А.М., Давымока С.В., Васильченко С.Л. (Решение №03/2018 от 27.08.2018г.)

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2019 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Карчев Олег Геннадьевич - Председатель Совета директоров	0
Давымока Сергей Вячеславович - член Совета директоров, Председатель Правления Банка	0
Левин Борис Вениаминович – член Совета директоров, независимый директор	0
Порожняк Александр Михайлович – член Совета директоров, независимый директор	0

Васильченко Светлана Леонидовна – член Совета директоров, независимый директор	0
Председатель Совета директоров:	
Карчев Олег Геннадьевич	0

В 2018 году произошли изменения в составе Правления Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2019 года представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	Доли принадлежащих голосующих акций Банка
Давымока Сергей Вячеславович – Председатель Правления	0
Трусон Дмитрий Юрьевич - Директор Департамента по работе с персоналом и организационному развитию	0
Леденева Лариса Геннадьевна – Заместитель Председателя Правления	0
Горбылева Елена Анатольевна – Главный бухгалтер	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Давымока Сергей Вячеславович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

6. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

6.1. Принципы и методы оценки учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», положений (стандартов) бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка, его филиале, дополнительных и операционных офисах и всех внутренних структурных подразделениях.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации.

Изменения Учетной политики осуществляются в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование

бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности Банка. При этом изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года.

Незначительные изменения в Учетную политику Банка на 2018 год связаны с методологией учета отдельных операций. Указанные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте или драгоценных металлах, подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России.

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Размер сформированного резерва определяется на основании профессионального суждения, составленного на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга и наличия дополнительных существенных факторов и обстоятельств, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение ЦБ РФ № 590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В целях отражения в балансе условных обязательств некредитного характера Банком производится оценка вероятности возникновения обязательств Банка, явившихся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности. В случае если эта оценка не превышает 20%, то условное обязательство некредитного характера не признается существенным для Банка и отражению в балансе не подлежит. Если произведенная оценка выше 20%, но не превышает 50%, то Банк осуществляет оценку существенности величины (номинала) условного обязательства некредитного характера. Банк признает величину обязательства некредитного характера существенной, если она превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Финансовые активы, в отношении которых предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю)), списываются с баланса Банка за счет сформированных под них резервов при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по активу, а также, когда предполагаемые

издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по активу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, будут выше получаемого результата.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк должен предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) - кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на корреспондентских счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, таким образом финансовый

актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

В целях бухгалтерского учета Банк признает производными финансовыми инструментами следующие инструменты и договоры:

производные финансовые инструменты, определяемые таковыми в соответствии с федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;

договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

договора, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость их уточнения.

После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

в последний рабочий день месяца,

на дату прекращения признания производного финансового инструмента,

на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Вложения в ценные бумаги.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг, если величина указанных затрат превышает 1% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу. В ином случае предварительные затраты признаются **операционными расходами** на дату приобретения ценных бумаг. В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги (кроме векселей), подразделяется на категории с учетом цели приобретения:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К данной категории относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч. приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. предназначенные для торговли);

- удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

- имеющиеся в наличии для продажи. К данной категории относятся ценные бумаги, которые при приобретении не включены в вышеуказанные категории.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

С момента первоначального признания до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. В 2018 году банк не переоценивал ценные бумаги путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги или уплачена при покупке ценной бумаги в ходе обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, формируемую для данного финансового инструмента активным рынком. Активным признается рынок, на котором сделки в отношении ценных бумаг осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть определена, подлежат переоценке по справедливой стоимости в сроки, установленные Учетной политикой. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившейся на конец дня, после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменения в справедливой стоимости вложений в иные ценные бумаги включаются в Раздел «Прочий совокупный доход».

В качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торгов на рынке ценных бумаг.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод *средней стоимости*.

Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой кредиты, депозиты и прочие размещенные Банком средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам. Указанные требования отражаются в отчетности за минусом сформированных резервов на возможные потери.

Финансовые активы, по которым условия договора были пересмотрены, и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

Банк в некоторых случаях пересматривает условия по кредитам, например, продляет договорные сроки платежа и согласовывает новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены.

Ссуда реструктурирована тогда, когда на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Банком определены однородные группы объектов основных средств, схожих по характеру и использованию, и модели их учета. Объекты основных средств по группе «Здания и сооружения» подлежат учету по переоцененной стоимости, остальные группы объектов основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств и материальных запасов признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором указанное имущество пригодно для эксплуатации. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере, превышающем 100 тыс. рублей.

Переоценка групп объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Начисление амортизации по объектам начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, сумма амортизации определяется исходя из количества календарных дней в месяце.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Средства акционеров

Средства акционеров представляют собой уставный капитал банка, который состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость акций выражена в валюте Российской Федерации и составляет 1 рубль.

Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. в момент их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и расходы;
- операционные доходы и расходы;

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

По ссудам, иным активам, отнесенным к I, II категории качества получение доходов признается определенным, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, отнесенным к III - V категориям качества получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным, таким образом данные доходы не подлежат отражению на счетах доходов до момента их фактического получения.

Единовременно полученные (перечисленные) суммы до даты признания их доходом (расходом) в соответствии с Учетной политикой, подлежат отражению на счетах доходов (расходов) будущих периодов.

Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органом. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях отчетности.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Налог на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 1 – 4 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Моментом определения суммы налога на добавленную стоимость (далее НДС) служит более ранняя из следующих дат:

дата отгрузки (поставки актива, выполнения работ, оказания услуг;

дата перечисления оплаты.

Сумма НДС по приобретенным товарам, работам, услугам принимается к вычету, либо относится на расходы Банка по правилам п. 4 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Допущения и иные источники неопределенности

Годовая отчетность Банка составлена исходя из допущений, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь и обесценения.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2019 год.

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

Одним из изменений, связанным с внедрением принципов Международных Стандартов Финансовой Отчетности в ведение бухгалтерского учета по российским стандартам, стала смена подхода к классификации и как результат – к оценке финансовых инструментов.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Все долговые финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Последующая оценка осуществляется в соответствии с произведенной классификацией финансового инструмента:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует следующие финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости:

- финансовые обязательства, возникающие по операциям привлечения денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, межбанковским депозитам, операциям с Банком России;
- финансовые обязательства, представляющие собой операции по выпуску и погашению (оплате) векселей.

Иные финансовые обязательства Банк классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Наиболее существенным изменением станет подход к оценке обесценения: от модели понесенных кредитных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся к получению в соответствии с условиями договора и потоками денежных средств, которые фактически ожидаются к получению.

Кроме того, в части отражения доходов существенное влияние окажет изменение порядка признания доходов:

- по ссудам и иным активам, признаваемым ссудами доходы по ссудам I-V категории качества будут отражаться в доходах Банка в момент их начисления;
- по предоставленным банковским гарантиям доходы за текущий месяц будут отражаться в сумме пропорциональной сроку действия банковской гарантии.

Оценка эффекта от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета, применяемого с 1 января 2019 года, на раздел бухгалтерского баланса «Источники собственных средств» приведена в таблице:

тыс. руб.	
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентным доходам по ссудам III-V категории качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям	9 248
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:	2 876
<i>средства клиентов</i>	1 996
<i>выпущенные долговые обязательства</i>	880
Восстановление суммы доходов по банковским гарантиям, ранее признанным в составе доходов, но относящимся к периоду действия гарантии после 01.01.2019	-64 248
Корректировка до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 8 936

6.2. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Реклассификация статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, по сравнению с отчетностью за предыдущие периоды не производилась. Ошибок предыдущих периодов в бухгалтерском учете, которые ведут к существенному искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено.

6.3. События после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банком в период подготовки к годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее корректирующие СПОД). В результате отражения корректирующих СПОД скорректированы следующие статьи доходов/расходов отчетного года:

Наименование статьи доходов/расходов	Влияние на финансовый результат 2018 г.	
	Увеличение фин. результата	Уменьшение фин. результата
Комиссионные вознаграждения (сборы)/	39	747

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	0	3 552
Создание / восстановление резервов	503	257
Прочие операционные расходы	0	7
Налог на прибыль, НДС	0	3 442
ИТОГО	542	8 005
Результат отражения СПОД		7 463

Итоговым результатом отражения корректирующих СПОД явилось уменьшение чистой прибыли на 7 463 тыс. руб.

В период после отчетной даты до даты составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк получил Предписание Службы текущего банковского надзора Центрального Банка РФ (Письмо № Т36-8-3-1/3001ДСП от 21.02.2019г.), на основании которого осуществил реклассификацию задолженности заемщиков и принципалов, результат реклассификации отразил бухгалтерскими проводками текущего года.

Исходя из наличия дополнительной информации, влияющей на оценку риска по вышеуказанной задолженности, которая в качестве аргументов была представлена в Банк России, Банк произвел пересчет статей баланса и отчета о финансовых результатах, значения величины собственного капитала, а также расчет нормативов по состоянию на 01.01.19 с учетом досоздания резервов. Пересчет показателей отчетности с учетом данного обстоятельства не повлиял бы на соблюдение значений нормативов, установленных Банком России. Результат пересчета показателей отчетности отражен в соответствующих разделах настоящей пояснительной информации.

15.03.2019г. Предписание Службы текущего банковского надзора Центрального Банка РФ было отменено (Письмо № 36-8-3-1/4158ДСП от 15.03.2019г.) в связи с его полным исполнением.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель, тыс. руб.	На 01 января 2019г.	На 01 января 2018г.
Наличные денежные средства	236 440	75 092
Драгоценные металлы	15 064	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	98 835	235 422
Корреспондентские счета в Банках	28 959	103 601
- Российской Федерации	23 237	76 154
- других стран	5 722	27 447
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	18 417	0
Остатки на счетах для осуществления клиринга	13 481	0
За вычетом резерва под обесценение	0	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты	411 196	414 110

В течение 2018 года работа с денежной наличностью, помимо кассового узла Головного офиса Банка, осуществлялась в кассах дополнительных офисов и кредитно-кассовых офисах.

Банк осуществляет кассовые операции со следующими видами валют: российские рубли, доллары США, евро, а так же операции с драгоценными металлами (золото и серебро).

Денежные средства в Банке России представляют собой:

– средства, находящиеся на корреспондентском счете;

–средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка действуют корреспондентские отношения с тремя небанковскими кредитными организациями, пятью российскими и двумя иностранными банками (VTB Bank (Europe) SE, RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG).

Основная доля операций в российских рублях в 2018 году осуществлялась через счета ЛОРО и НОСТРО Филиала АО «БАЙКАЛИНВЕСТБАНК» и счета НОСТРО - РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Операции в долларах США и Евро проводились через корреспондентские счета, открытые как в российских банках, так и в банках-нерезидентах. Основная доля операций осуществлялась через счета НОСТРО в РНКО «Платежный Центр» (ООО) и RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG.

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

Показатель, тыс. руб.	На 01 января 2019 г.	На 01 января 2018 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	138 505	6 970
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	457 299	198 863
Облигации кредитных организаций	101 436	163 131
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	267 425	35 732
Прочие долговые облигации	88 438	0
Корпоративные акции всего, в т. ч.	1 861	1 677
Акции кредитных организаций	0	0
Акции предприятий металлургической промышленности	0	0
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 665	207 510

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 января 2018 года ОФЗ имеют срок погашения 2021, 2024 годы, ставки купонного дохода от 6,5 до 7,5%.

В 2018 году Банк заключал сделки с ценными бумагами на Московской бирже, а так же внебиржевые сделки с АО «БайкалИнвестБанк».

По состоянию на 01 января 2019 года еврооблигации, находящиеся на балансе Банка имеют срок погашения 2021-2024 года.

Корпоративные облигации в 2018 году были представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, имеющими котировку на активном рынке и долговыми облигациями ПАО «НК «Роснефть» и ПАО «Транснефть».

В состав финансовых активов, оцениваемых при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, объемов вложения, сроков обращения и величины купонного дохода включены долговые ценные бумаги:

тыс. руб.

Наименование	Процентная ставка к номиналу, %	Дата погашения	На 01.01.2019г.	Процентная ставка к номиналу, %	Дата погашения	На 01.01.2018г.
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
ОФЗ 46018	6,5	24.11.2021	6 896	6,5	24.11.2021	6 970
ОФЗ 26222	7,1	16.10.2024	47 912	-	-	0
ОФЗ 26223	6,5	28.02.2024	47 253	-	-	0

ОФЗ 26217	7,5	18.08.2021	36 445	-	-	0
Облигации Банк ВТБ (ПАО), БО-43	-	-	0	8,6	29.09.2023	40 334
Облигации «Газпромбанк», обл18	7,45	12.02.2023	50 135	-	-	0
Облигации «Внешэкономбанк», БО-09	8,9	18.03.2021	51 301	11,4	18.03.2021	52 472
Облигации Роснефть, обл 002Р-04	7,5	03.02.2028	38 854	-	-	0
Облигации Транснефть, обл 001Р-09	7,15	21.02.2022	49 584	-	-	0
Еврооблигации GAZ Capital S.A. XS1038646078	3,6	26.02.2021	60 028	5,1	25.07.2018	35 732
Еврооблигации STEEL FUNDING DAC XS1577953174	4,0	21.09.2024	65 505	-	-	0
Еврооблигации MMC FINANCE DAC XS1589324075	4,1	11.04.2023	73 650	-	-	0
Еврооблигации STEEL FUNDING DAC XS1405775617	4,5	15.06.2023	34 021	-	-	0
Еврооблигации STEEL Capital S.A. XS1567051443	3,85	27.08.2021	34 221	-	-	0
Итого долговые ценные бумаги	-	-	595 804	-	-	205 833
Итого Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	595 804	-	-	205 833

За 2018 год Банк получил процентный доход в сумме 28 545 тыс. руб., большая часть которого пришлась на ПКД по облигациям кредитных организаций – 63% (17 993 тыс. руб.). За 2017 год Банк получил процентный доход в сумме 30 662 тыс. руб., большая часть которого пришлась на ПКД по облигациям кредитных организаций – 61% (18 773 тыс. руб.).

Акции представлены долевыми ценными бумагами крупных российских компаний, имеющие рыночную котировку. Справедливая стоимость определена с использованием рыночной информации о ценах активного рынка по финансовым инструментам.

Ниже представлена информация об объеме вложений в долевы ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

тыс.руб.

Наименование	Экономический сектор	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Акции ОАО ГАЗПРОМ	энергетика	1 533	1 298
Акции Мосэнерго	электроэнергетика	104	133
Акции ФСК ЕЭС	электроэнергетика	224	246
Итого долевы ценные бумаги	-	1 861	1 677
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 861	1 677

7.3 Чистая ссудная задолженность

Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц является для Банка одним из ключевых направлений бизнеса. Банк представляет на рынке традиционные кредитные продукты:

- для юридических лиц: кредитование в форме кредитных линий и в виде «овердрафт», целевое кредитование и на пополнение оборотных средств, банковские гарантии;
- для физических лиц: потребительское кредитование, целевое кредитование.

Структура кредитного портфеля за анализируемый период представлена с учетом созданного резерва на возможные потери по ссудам. В таблице приведены показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд:

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Межбанковские кредиты и депозиты	3 289	872 126
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 812 157	1 638 202
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 710 971	1 637 820
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	96 430	0
Прочие требования	4 756	382
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	83 491	90 649
Потребительские кредиты	46 695	4 686
Ипотечные кредиты	28 056	47 188
Жилищные кредиты	8 740	38 775
Автокредиты	0	0
Требования по задолженностям, образованным в результате приобретения Банком прав требования по договорам долевого участия в строительстве многоквартирного дома	0	0
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	15 116
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 898 937	2 616 093
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(384 383)	(454 044)
Итого чистая ссудная задолженность	2 514 554	2 162 049

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что все кредиты предоставлены резидентам РФ.

Увеличение объема кредитного портфеля по корпоративным клиентам на 01.01.2019 г. оценивается на уровне 39,6% относительно начала года, на 01.01.2019г. составляет 2 812 157 тыс. руб.

Объем выданных кредитов физическим лицам в 2018 году сократился незначительно, по состоянию 01.01.2019г. составляет 83 491 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018г. - 90 649 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Обрабатывающие производства, из них:	510 449	277 500
производство пищевых продуктов	51 104	80 000
металлургическое производство	172 500	97 500
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40 450	0
Химическое производство	13 800	0

Добыча полезных ископаемых	0	189 047
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Строительство, из них:	520 894	340 057
Строительство зданий и сооружений	520 894	152 678
Оптовая и розничная торговля	471 554	235 680
Операции с недвижимым имуществом	479 378	434 006
Транспорт	334 912	10 788
На завершение расчетов	22 473	65 034
Прочие виды деятельности	472 497	86 090
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 812 157	1 638 202
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 812 157	1 638 202
и т. ч. индивидуальным предпринимателям	96 430	110

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2019г. представлена юридическими лицами, занятыми строительством - 18,5%, обрабатывающим производством - 18,2% и юридическими лицами занимающимися операциями с недвижимостью – 17%.

Ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2019г.

Задолженность всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб.							Итого
	до востреб.	от 1 до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	от 181 до 1 г.	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	
	98 495	106 412	362 280	259 823	585 488	1 018 447	467 992	2 898 937
Кредитных организаций	3 289	0	0	0	0	0	0	3 289
Юридических лиц	77 734	106 412	362 280	259 428	585 488	995 072	425 743	2 812 157
Физических лиц	17 472	0	0	395	0	23 375	42 249	83 491
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018г.

Задолженность всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб.							Итого
	до востреб.	от 1 до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	от 181 до 1 г.	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	
	42 109	960 556	453 132	30 382	288 825	151 332	689 757	2 616 093
Кредитных организаций	0	872 126	0	0	0	0	0	872 126
Юридических лиц	42 090	73 314	453 132	30 382	288 693	144 312	606 279	1 638 202
Физических лиц	19	0	0	0	132	7 020	83 478	90 649
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	15 116	0	0	0	0	0	15 116

Далее представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

По состоянию на 01.01.2019г.

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.	Итого по региону, тыс. руб.
----------------------	--	-----------------------------

	Юридических лиц	Физических лиц	
г. Москва	1 096 575	45 069	1 141 644
Московская область	331 435	29 595	361 030
Приморский край	2 675	0	2 675
Нижегородская область	4 121	0	4 121
г. Санкт-Петербург	150 000	0	150 000
Иркутская область	384 244	0	384 244
Костромская область	145 566	409	145 975
Новгородская область	80 000	0	80 000
Смоленская область	218 473	0	218 473
Орловская область	45 000	0	45 000
Тульская область	0	939	939
Ярославская область	0	5 398	5 398
Республика Татарстан	232 885	0	232 885
Владимирская область	104 432	0	104 432
Брянская область	0	2 081	2 081
Астраханская область	15 093	0	15 093
Оренбургская область	1 658	0	1 658
ИТОГО:	2 812 157	83 491	2 895 648

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что на 01.01.2019г. 51,9% кредитов предоставлено заемщикам г. Москвы и Московской области.

По состоянию на 01.01.2018г.

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.		Итого по региону, тыс. руб.
	Юридических лиц	Физических лиц	
г. Москва	698 880	52 687	751 567
Московская область	566 975	24 765	591 740
Приморский край	45 000	0	45 000
Магадан	189 047	0	189 047
г. Санкт-Петербург	138 300	0	138 300
Белгородская область	0	1 055	1 055
Калужская область	0	3 758	3 758
Смоленская область	0	252	252
Новосибирская область	0	2 387	2 387
Орловская область	0	693	693
Пермский край	0	2 621	2 621
Ставропольский край	0	2 220	2 220
Ульяновская область	0	211	211
ИТОГО:	1 638 202	90649	1 728 851

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что на 01.01.2018г. 77,7% кредитов предоставлено заемщикам г. Москвы и Московской области.

Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	125 459	15 093	17 580	23 761	69 025	123 347
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	107 987	15 093	17 580	6 289	69 025	105 875
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	17 472	0	0	17 472	0	17 472
2	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	125 459	15 093	17 580	23 761	69 025	123 347

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	53 032	1 810	47 971	3 251	0	53 032
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	49 781	1 810	47 971	0	0	49 781
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 251	0	0	3 251	0	3 251
2	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0

2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	53 032	1 810	47 971	3 251	0	53 032

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 4,3% на 01.01.2019 г. и 2,8% на 01.01.2018 г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2019 г.

Наименование инструмента	Сумма требований тыс. руб.	Доли в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 898 955	100	22 420	2 206 169	428 095	131 184	111 087	384 383
1.1 кредитных организаций	3 289	0,1	3 289	0	0	0	0	0
1.2 юридических лиц	2 812 175	97,01	0	2 182 929	412 946	122 685	93 615	361 798
1.3 физических лиц	83 491	2,89	19 131	23 240	15 149	8 499	17 472	22 585
2. Требования по получению процентных доходов	3 772		29	3 743	0	0	0	95
2.1 кредитных организаций	0	X	0	0	0	0	0	0
2.2 юридических лиц	3 737	X	0	3 737	0	0	0	94
2.3 физических лиц	35	X	29	6	0	0	0	1
Справочно:								
Реструктурированные ссуды	139 650	X	X	X	X	X	X	25 796
Ссуды, предоставленные акционерам	0	X	X	X	X	X	X	
Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе, акционерам)	0	X	X	X	X	X	X	

Информация о составе активов, их качестве, а также величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери приведена в соответствии с порядком заполнения формы 0409115 по состоянию на 01.01.2019 года.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2018г.

Наименование инструмента	Сумма требования тыс. руб.	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
1.Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 858 576	100%	132 520	695 860	974 030	2 653	53 513	454 584
1.1 кредитных организаций	121 007	6,5%	120 995	0	12	0	0	6
1.2 юридических лиц	1 646 920	88,6%	7 567	645 859	943 232	0	50 262	440 037
1.3 физических лиц	90 649	4,9%	3 958	50 001	30 786	2 653	3 251	14 541
2.Требования по получению процентных доходов	1 827	0%	0	29	1 792	6	0	505
2.1 кредитных организаций	0	X	0	0	0	0	0	0
2.2 юридических лиц	1 792	X	0	0	1 792	0	0	502
2.3 физических лиц	35	X	0	29	0	6	0	3
Справочно:								
Реструктурированные ссуды	110 130	X	X	X	X	X	X	40 565
Ссуды, предоставленные акционерам	0	X	X	X	X	X	X	0
Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе, акционерам)	0	X	X	X	X	X	X	0

Информация о составе активов, их качестве, а также величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери приведена в соответствии с порядком заполнения формы 0409115 по состоянию на 01.01.2018 года.

Уровень резервирования по всем инструментам по состоянию на 01.01.2019г. составил 13,3%, на 01.01.2018г. - 24,5%. Уровень резервирования снизился на 11,2% относительно начала года.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридическим лицам составил 5,0% на 01.01.2019г. (удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,7% на 01.01.2018г.).

В таблице ниже представлены сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных ссуд, в тыс. руб.:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	2 812 175	1 646 920
1.1.	реструктурированные ссуды всего	139 650	110 130
	сумма	139 650	110 130
	кол-во	2	3
	резервы	25 796	40 565
	доля в общей сумме ссуд, %	4,97%	6,7%
	В том числе по видам реструктуризации	2	3
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	1
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1	1
1.1.3.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.4	другое	1	1
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	0	0
2.1.	реструктурированные ссуды всего	0	0
	сумма	0	0
	кол-во	0	0
	резервы	0	0
	доля в общей сумме ссуд, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации	0	0
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	0	0

В течение 2018 и 2017 годов Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка, в том числе и на льготных условиях.

7.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	ИМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2018	0	0	0	17 577	11 763	835	30 175
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	0	15 066	5 225	8 237	28 528
в т.ч. за счет:							
Приобретено за период	0	0	0	15 066	5 225	8 237	28 528
Перевод основных средств по ВНОД	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	0	0	(10 619)	(1 274)	(8 222)	(20 115)
в т. ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за период	0	0	0	(4 767)	(1 274)	0	(6 041)
Выбытие за период	0	0	0	(5 852)	0	(8 222)	(14 074)

Перевод основных средств во ВНОД	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 01.01.2019	0	0	0	22 024	15 714	850	38 588

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2019г. составляет 38 588 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: компьютерное и телекоммуникационное оборудование, автомобили, мебель, кассовое оборудование, сейфы, депозитные модули, платежные терминалы, недвижимость.

Переоценка основных средств в течение 2018 года не проводилась. Последняя переоценка основных средств проводилась Банком в 1996 году, остаток средств на счете по учету прироста стоимости имущества на 01.01.2019г. составляет 5 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года в составе нематериальных активов учтены: права пользования товарными знаками, создание(изготовление) фирменного логотипа АО «БАНК РЕАЛИСТ», программное обеспечение, лицензии, антивирусное обеспечение.

По состоянию на 01.01.2019 года в составе материальных запасов учтены материальные ценности и расходные материалы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земли	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	0	0	10 600	10 600
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	0	0
Выбытия за отчетный период	0	0	(10 600)	(10 600)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0	0

В 2018 году Банком был приобретен и реализован земельный участок №64 по адресу: Московская обл. Солнечногорский р-он, с/пос. Кривцовское, д. Якиманское, в размере 10 600 тыс. руб.

7.5 Прочие активы

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. структура прочих активов представлена следующим образом:

тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Финансовые активы, всего	3 692	8 598
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	3 692	8 598
Расчеты по брокерским операциям	7	2
Начисленные проценты по финансовым активам	3 772	2 284
Начисленный дисконт по выпущенным векселям	0	6 312
Прочие незавершенные расчеты	7	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(94)	0
Нефинансовые активы, всего	6 844	11 380
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	6 844	11 380
Предоплата по товарам и услугам	5 550	9 233

Авансовые платежи по налогам	2 297	280
Расходы будущих периодов	856	657
Прочие	618	2 250
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(2 477)	(1 040)
Итого прочие активы	10 536	19 978

Указанная задолженность носит текущий характер и подтверждена документально.

7.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	1 144 746	525 099
Текущие/расчетные счета	204 580	254 125
Срочные депозиты	686 489	46 464
Субординированные займы	253 677	224 000
Прочие	0	510
Физические лица всего, в т. ч.:	1 136 693	1 199 522
Текущие/расчетные счета	36 029	69 683
Срочные депозиты	1 100 664	1 129 839
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 281 439	1 724 621

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в 2018 и 2017 годах.

Значимым источником средств являются денежные средства, привлеченные от юридических лиц, доля которых составляет на 01.01.2019г. – 43,5% (на 01.01.2018г. – 27,1%) обязательств Банка. Доля текущих расчетных счетов на 01.01.2019г. составляет 17,9% (на 01.01.2018г. – 48,4%) от общего числа привлеченных средств юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке открыто 667 счетов (на 01.01.2018г. – 701 счет) юридических лиц и 5 445 счета (на 01.01.2018г. – 7 014 счетов) физических лиц.

Одним из источников ресурсов являются привлеченные средства от физических лиц – 1 136 693 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019г. средства граждан составляют 43,2% (на 01.01.2018г. – 61,9%) обязательств Банка (на 01.01.2017г. средства граждан – 39,4%). Доля средств физических лиц, размещенных на срочных вкладах (депозитах) на 01.01.2019г. составляет 96,8% (на 01.01.2018г. – 94%).

Общий объем привлеченных средств за 2018 год увеличился относительно начала года. Объем средств корпоративных клиентов увеличился на 54,1%, отток средств физических лиц в пределах 5,5%.

Платными ресурсами для Банка являются средства под выпущенные Банком векселя, вклады граждан, депозиты юридических лиц, размещенные на определенный срок.

Структура обязательств по срокам привлечения

По состоянию на 01.01.2019г.

								тыс. руб.
Сроки привлечения	До потребления	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года	Свыше года	Свыше 3 лет	Итого

Средства на счетах юридических лиц	469 170	337 536	17 050	0	9 153	50 964	253 676	1 137 549
Средства на счетах физических лиц	53 186	0	0	62 751	69 336	958 617	0	1 143 890
Итого средств клиентов	522 356	337 536	17 050	62 751	78 489	1 009 581	253 676	2 281 439

По состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Сроки привлечения	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года	Свыше года	Свыше 3 лет	Итого
Средства на счетах юридических лиц	254 635	9 500	0	0	0	260 964	0	525 099
Средства на счетах физических лиц	69 683	40 822	156 501	485 418	447 098	0	0	1 199 522
Итого средств клиентов	324 318	50 322	156 501	485 418	447 098	260 964	0	1 724 621

Из вышеприведенных данных следует, что основная доля привлеченных денежных средств по состоянию на 01.01.2019 года приходится на денежные средства со сроком свыше года – 44,3% (на 01.01.2018 года - средства со сроком до 180 дней - 28,1%).

В 2018 году Банк привлекал в депозиты средства юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

В расчете капитала Банком учитывается депозит на сумму 2 500 тыс. долларов США со сроком привлечения до 08.12.2022г. (Письмо ГУ Банка России от 08.06.2016 № Т1-18-5-03/83413) и депозит на сумму 80 000 тыс. руб., привлеченный на срок до 31.08.2020г., признанный Банком России субординированным (Письмо ГУ по Центральному федеральному округу г. Москвы Банка России от 12.09.2014г. № 18-5-03/119759).

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Депозит ООО «Мартин-РСО»	08.12.2022	2,6%	173 677	144 000
Депозит ООО «Мартин-РСО»	31.08.2020	8,25%	80 000	80 000
Итого полученные субординированные депозиты	-	-	253 677	224 000

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

7.7 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Векселя всего, в т.ч.	14 000	58 572
дисконтные векселя	0	58 572
процентные векселя	14 000	0
Итого выпущенные долговые обязательства	14 000	58 572

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01 января 2019 года срок обращения векселя по предъявлении, но не ранее 09.01.2019г., процентная ставка 2% годовых (на 01 января 2018 года срок обращения дисконтных векселей 844 дня, эффективная ставка доходности составляет 6,0%).

Объем выпущенных векселей на 01.01.2019г. по сравнению с объемом на 01.01.2018г. сократился на 23,9%.

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 2018 и 2017 годах.

7.8 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	80 873	70 051
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>11 365</i>	<i>7 864</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>3 768</i>	<i>12 039</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>65 740</i>	<i>50 148</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	28 330	19 639
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>6 804</i>	<i>4 312</i>
<i>Платежи к уплате</i>	<i>21 526</i>	<i>1 574</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>0</i>	<i>13 753</i>
Итого прочие обязательства	109 203	89 690

Объем прочих обязательств Банка составляет 4% в структуре обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019г., за соответствующий период прошлого года – 5%. Указанные обязательства носят текущий характер.

7.9 Средства акционеров

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

Наименование инструмента	На 01 января 2019 г.		На 01 января 2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	695 084 373	695 084,4	695 084 373	695 084,4
Итого уставный	695 084 373	695 084,4	695 084 373	695 084,4

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Активы	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
1	Денежные средства	251 504	0	0	251 504

2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	111 309	0	0	111 309
2.1	Обязательные резервы	12 474	0	0	12 474
3	Средства в кредитных организациях	55 135	5 722	0	60 857
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330 169	267 496	0	597 665
5	Чистая ссудная задолженность	2 514 554	0	0	2 514 554
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 872	0	0	2 872
9	Отложенный налоговый актив	12 429	0	0	12 429
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 588	0	0	38 588
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	9 451	1 085	0	10 536
13	Итого активов	3 326 011	274 303	0	3 600 314
№ п/п	Обязательства	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 275 332	444	5 663	2 281 439
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 137 783	444	5 663	1 143 890
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	14 000	0	0	14 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 886	0	0	3 886
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	109 178	25	0	109 203
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	227 025	0	0	227 025
23	Итого обязательств	2 629 421	469	5 663	2 635 553
	Чистая балансовая позиция	696 590	273 834	(5 663)	964 761

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Активы	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
-------	--------	--------	-------	--------	-------

1	Денежные средства	75 092	0	0	75 092
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	294 876	0	0	294 876
2.1	Обязательные резервы	59 454	0	0	59 454
3	Средства в кредитных организациях	76 149	27 447	0	103 596
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 778	35 732	0	207 510
5	Чистая ссудная задолженность	2 162 049	0	0	2 162 049
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	14 098	0	0	14 098
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 175	0	0	30 175
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	19 978	0	0	19 978
13	Итого активов	2 844 195	63 179	0	2 907 374
№ п/п	Обязательства	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 720 347	915	3 359	1 724 621
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 195 248	915	3 359	1 199 522
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	58 572	0	0	58 572
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 214	0	0	6 214
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	89 690	0	0	89 690
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 574	0	0	59 574
23	Итого обязательств	1 934 397	915	3 359	1 938 671
	Чистая балансовая позиция	909 798	62 264	(3 359)	968 703

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Если бы Банк создал резерв с учетом информацией о досоздании резервов, изложенной в п. 6.3 абз.4 настоящей пояснительной информации, то показатели статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год изменились бы следующим образом:

- «Чистая ссудная задолженность» снизилась на 69 262 тыс. руб.
- «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям т операциям с резидентами офшорных зон» увеличилась на 60 771 тыс. руб.
- «Неиспользованная прибыль (испокрытый убыток) за отчетный период» увеличился на 130 033 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование инструмента	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2018, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2018, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2018, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т. ч.	955 099	1 025 475	70 376	1 108 818	1 122 517	13 699
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	486	491	5	22	193	171
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т. ч.	954 613	1 024 984	70 371	1 108 444	1 122 324	13 880
Начисленные проценты по финансовым активам	2 413	2 824	411	1 787	938	(849)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы всего, в т. ч.	566 216	396 526	(169 690)*	341 806	282 808	(58 998)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	541 318	373 867	(167 451)	334 770	278 074	(56 696)

Всего за отчетный период	1 521 315	1 422 001	(99 314)	1 450 624	1 405 325	(45 299)
--------------------------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	----------

*В 2018 году банком были созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера по закрытию подразделения кредитной организации в размере 903 тыс. руб.

8.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Расходы на заработную плату и премии	136 598	100 480
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	39 064	26 610
Расходы на обучение	83	71
Прочие выплаты персоналу	836	565
Итого расходы на содержание персонала	176 581	127 726

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

8.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2018г. и аналогичный период 2017 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	10 517	29 546
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 669	(250)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 867	6 951
Расходы по налогу на имущество	19	500
Расходы по прочим налогам и сборам	409	262
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	18 481	37 009

В 2018 и 2017 годах ставка налога на прибыль (установлена в размере 20%), не изменилась, новые налоги не вводились.

Дополнительно сообщаем, что АО «БАНК РЕАЛИСТ» с 01.01.2018 перешел на отдельный учет по налогу на добавленную стоимость (НДС). Сумма НДС по приобретенным товарам, работам, услугам принимается к вычету, либо относится на расходы Банка согласно п.4 ст.170 НК РФ.

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

9.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления 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.

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.

Предметом управления капиталом являются собственные средства (собственный капитал) Банка.

Положение Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и собственных средств (капитала) и соответствующие нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2019г. минимально допустимое числовое значение капитала:

H1.1 - 4,5%,

H1.2 - 6,0%,

H1.0 - 8,0%.

По состоянию на 01.01.2018г. минимально допустимое числовое значение капитала соответственно:

H1.1 – 4,5%,

H1.2 - 6,0%,

H1.0 - 8,0%.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019г. составляет 1 111 646 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. составляет 1 152 410 тыс. руб.).

В течение 2018 и 2017 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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 всех видов существенных для Банка рисков. В этих целях Банк выделяет следующие риски, в отношении которых определяется потребность в капитале. Риски, подлежащие количественной оценке:

- кредитный риск,

- рыночный риск,

- операционный риск,

- риск ликвидности,

- процентный риск,
- риск концентрации

и прочие, нефинансовые, риски, которые обеспечиваются выделенным буфером капитала. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует как стандартную методологию Банка России так и собственные подходы в рамках Указания Банка России № 3624-У для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Инструменты для управления собственным капиталом, применяемые Банком:

- уставный капитал;
- распределение прибыли и фонды Банка;
- привлечение субординированных депозитов.

В качестве источников капитала Банка могут выступать:

- дополнительная эмиссия акций (эмиссионный доход Банка);
- прибыль текущего года;
- субординированный кредит (депозит, засм, облигационный засм) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- безвозмездный вклад в имущество Банка акционерами;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Наименование показателя, тыс. руб.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Основной капитал	944 699	875 550
Уставный капитал	695 084	695 084
Резервный фонд	23 094	19 354
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	250 520	178 453
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, в том числе:	(23 999)	(17 341)
Нематериальные активы	(15 714)	(9 410)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущем (отложенный налоговый актив)	(3 487)	(5 578)
Убыток текущего года	(4 798)	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(2 353)
Дополнительный капитал	166 947	276 860
Прибыль текущего года, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	0	88 854
Субординированный депозит	166 942	188 001
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5	5
Собственные средства(капитал)	1 111 646	1 152 410

В отчетном периоде выпуска акций не производилось.

Банк включает в состав капитала субординированные депозиты, привлеченные на срок более пяти лет, которые подлежат поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала). По состоянию на 01.01.2019 все договоры субординированных депозитов приведены в соответствии с Положением банка России от 04.07.18 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Минимальное значение норматива достаточности капитала H1.0 было отмечено по состоянию на 01.01.2019г. и составляло 16,62%, максимальное – на 01.02.2018г. - 21,7%.

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2019г. с учетом отражения событий после отчетной даты - 16,5%.

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2019г. с учетом отражения событий описанных в пункте 6.3 абз.4 - 14,6%.

9.2 Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 02/2018 от 31.05.2018г, Общим собранием акционеров Банка принято решение:

дивиденды не выплачивать, чистую нераспределенную прибыль за 2017 год в сумме 3 740 167-64 (Три миллиона семьсот сорок тысяч сто шестьдесят семь) рублей 64 копейки направить в Резервный фонд, в сумме 71 063 185 (Семьдесят один миллион шестьдесят три тысячи сто восемьдесят пять) рублей 14 копеек оставить нераспределенной.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено инструкцией Банка России № 180-И в размере 3 процентов.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года значение показателя финансового рычага составляет 15,3%. По состоянию на 01.01.2018 года значение показателя финансового рычага составляет 15,8%.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению контролирует Правление Банка.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательства по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						

1	Денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	423 670	423 670	423 670	423 670	423 670
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 665	597 665	597 665	597 665	597 665
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	60 799	971 836	1 673 657	2 473 152	2 473 152
4	Прочие активы	533 371	533 800	540 724	540 724	540 724
5	Итого активов	1 615 505	2 526 971	3 235 716	4 035 211	4 035 211
Обязательства						
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 289 394	1 746 459	2 055 051	2 404 282	2 404 282
6.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	454 853	866 522	1 175 114	1 177 604	1 177 604
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
8	Выпущенные долговые обязательства	14 002	14 002	14 002	14 002	14 002
9	Прочие обязательства	571 489	571 489	571 489	571 489	571 489
10	Внебалансовые обязательства кредитной организации	251 818	1 443 066	1 955 993	3 196 442	3 196 442
11	Итого обязательств	2 126 703	3 775 016	4 596 535	6 186 215	6 186 215
12	Чистый разрыв ликвидности	-511 198	-1 248 045	-1 360 819	-2 151 004	X
13	Совокупный разрыв ликвидности	- 511 198	-736 847	-623 972	-1 527 032	X

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
1	Денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	1 344 347	1 344 347	1 344 347	1 344 347	1 344 347
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 510	207 510	207 510	207 510	207 510
3	Ссудная и приравненная к ней	605 506	924 994	1 194 498	1 292 048	1 292 048

	задолженность					
4	Прочие активы	184 118	184 118	184 118	184 118	184 118
5	Итого активов	2 341 481	2 660 969	2 930 473	3 028 023	3 028 023
Обязательства						
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	466 872	1 191 183	1 506 515	1 836 486	1 836 486
6.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	212 238	927 026	1 242 358	1 245 478	1 245 478
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
8	Выпущенные долговые обязательства	1 635	1 635	1 635	1 635	1 635
9	Прочие обязательства	165 419	165 419	165 419	165 419	165 419
10	Внебалансовые обязательства кредитной организации	2 807 833	2 807 833	2 807 833	2 807 833	2 807 833
11	Итого обязательств	3 441 759	4 166 070	4 481 402	4 811 373	4 811 373
12	Чистый разрыв ликвидности	-1 100 278	-1 505 101	-1 550 929	-1 783 350	X
13	Совокупный разрыв ликвидности	-1 100 278	404 823	1 955 752	3 739 102	X

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" в отчетном периоде Банк пользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов, находящихся в Банке России. Денежные средства, размещенные в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, не доступны для использования в ежедневных операциях Банка.

Информация о наиболее существенных движениях денежных средствах представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименования показателя	Приток	Отток
чистые процентные и комиссионные доходы (полученные проценты и комиссии за вычетом уплаченных)	323 225	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	496 562	-
денежные средства безвозмездного финансирования	100 000	-
операционные расходы	-	337 137
ссудная задолженность	-	230 876

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	387 397
--	---	---------

Денежные потоки в 2018 году формировались Банком на территории Российской Федерации. Основной поток денежных средств в отчетном периоде пришелся на операционную деятельность Банка и составил (131 886) тыс. рублей.

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2019 года составил (2 904) тыс. руб.:

АКТИВЫ	Вид отчета	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Абсолютное изменение	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Денежные средства в кассе Банка	Баланс	251 504	75 092	176 412	+	70%
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	Баланс	111 309	294 876	-183 567	-	165%
Средства в других Банках, классифицированные в состав денежных эквивалентов	Баланс	60 857	103 596	-42 739	-	70%
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	ОДДС	-2 904	144 080	-146 984	-	7090%

12. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Для целей управления рисками и капиталом Стратегией управления рисками и капиталом АО «БАНК РЕАЛИСТ» установлена следующая структура рисков, которым подвержен Банк.

Категория риска	Вид риска
Значимые риски	Кредитный риск - основной значимый риск (значимый компонент - <i>кредитный риск контрагента</i>)
	Рыночный риск (значимые компоненты – <i>процентный риск и валютный риск</i>)
	Операционный риск
	Риск ликвидности
	Процентный риск (банковского портфеля)
	Риск концентрации (значимый компонент - <i>риск концентрации в составе кредитного портфеля, портфеля гарантий и портфеля ценных бумаг</i>)
Прочие риски	Правовой риск
	Риск потери деловой репутации
	Стратегический риск
	Регуляторный риск
	Риск материальной мотивации персонала

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" Банк раскрывает Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2019. Указанная Информация размещена в отдельном отчете на сайте Банка в разделе *Раскрытие информации для регулятивных целей* по адресу:

<https://bankrealist.ru/about-bank/disclosure/raskrytie-informacii-dlya-regulyativnyh-cелей-info/>

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Информация раскрывается с использованием таблицы "Сведения об обремененных и необремененных активах" по состоянию на 01.01.2019г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 218 121	205 833
2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 861	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 861	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	595 804	595 804
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	101 436	101 436
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	101 436	101 436
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	494 368	494 368
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	494 368	494 368
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	60 857	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 289	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 446 280	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60 906	0
8	Основные средства	0	0	38 588	0

9	Прочие активы	0	0	10 536	0
---	---------------	---	---	--------	---

Информация о сделках с облигациями и текущих ценах фондового рынка представлена на сайте ПАО Московская биржа и является общедоступной. Анализ информации показал, что в течение 2018г. со всеми облигациями, имеющимися в торговом портфеле Банка, на регулярной основе совершались биржевые сделки. Все облигации, находящиеся на балансе Банка, входят в ломбардный список Банка России.

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами Банк раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами" по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату На 01.01.2019	Данные на начало отчетного года На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 722	27 447
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	267 425	35 732
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	267 425	35 732
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	6 132	4 274
	в том числе:		
4.1	банкам-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 132	4 274

13. Сегменты деятельности

Динамика статей отчета о финансовых результатах демонстрирует характер, финансовые результаты и направления деятельности Банка.

Отчет о финансовых результатах

тыс. руб.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	На 01.01.19г.	На 01.01.18г.	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Процентные доходы, всего, в том числе:	348 758	365 452	-	5%
от размещения средств в кредитных организациях	36 002	71 893	-	50%
от ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	284 451	263 976	-	8%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	468	0	+	100%
от вложений в ценные бумаги	27 837	29 583	-	6%
Процентные расходы, всего, в том числе:	95 229	113 264	-	16%

по привлеченным средствам кредитных организаций	39	24	+	63%
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	93 975	112 615	-	17%
по выпущенным долговым обязательствам	1 215	625	+	94%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	253 529	252 188	+	1%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	70 376	13 699	+	414%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	411	-849	+	148%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	323 905	265 887	+	22%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 288	-852	-	1342%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 762	16 777	+	24%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 738	-5 125	+	700%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	147	0	+	100%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	112	95	+	18%
Комиссионные доходы	83 609	158 024	-	47%
Комиссионные расходы	23 777	9 008	+	164%
Изменение резерва по прочим потерям	-170 593	-58 998	-	189%
Прочие операционные доходы	8 206	3 657	+	124%
Чистые доходы (расходы)	260 821	370 457	-	30%
Операционные расходы	346 282	258 645	+	34%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-85 461	111 812	-	176%
Возмещение (расход) по налогам	18 481	37 009	-	50%
Прибыль (убыток) после налогообложения	-103 942	74 803	-	239%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-103 942	74 803	-	239%

Информация о динамике наиболее весомых статей отчетности представлена в таблице.

Наименование статьи	На 01.01.19г.	На 01.01.18г.	тыс. руб.	
			Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Основные статьи балансового отчета				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 309	294 876	-	62%
Средства в кредитных организациях	60 857	103 596	-	41%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 665	207 510	+	188%
Ссудная задолженность	2 514 554	2 162 049	+	16%
Средства корпоративных клиентов	1 137 549	525 099	+	117%
Средства частных лиц	1 143 890	1 199 522	-	5%
Выпущенные долговые обязательства	14 000	58 572	-	76%
Структура собственных средств				
Уставный капитал	695 084	695 084	-	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	250 520	179 457	+	40%
Основные статьи отчета о финансовых результатах				
Процентные доходы	348 758	365 452	-	5%
Процентные расходы	95 229	113 264	-	16%

Операционные доходы	8 206	3 657	+	124%
Операционные расходы	346 282	258 645	+	34%

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам: обслуживание расчетных и текущих счетов предприятий - резидентов Российской Федерации и нерезидентов, размещение временно свободных денежных средств, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам: ведение счетов граждан, осуществление переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, ответственное хранение ценностей, принятие вкладов, проведение операций с иностранной валютой;
- торговые операции с финансовыми активами.

Существенное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемыми путем создания резервов на возможные потери.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование;
- операции с иностранной валютой.

14. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2018 и 2017 года, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Активы и обязательства	x	x	x	x	x	x
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	220 289	195 725	0	1 357
	выдано за год	0	0	157 908	541 549	1 231	0
	погашено за год	0	0	(368 815)	(516 985)	(1 231)	(1 357)
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	9 382	220 289	0	0
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	0	60 033	1 596	7 737	5 168	15 860
	привлечено за год	1	1 842 290	1 811 756	590 773	17 571	46 270
	возвращено за год	(1)	(1 902 323)	(1 811 913)	(596 914)	(21 125)	(56 962)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	0	1 439	1 596	1 614	5 168

1.3	прочие сделки, на начало отчетного периода	0	0	35 000	0	0	0
	привлечено за год	0	0	2 938 568	0	0	0
	возвращено за год	0	0	(2 974 271)	0	0	0
	прочие сделки, на конец отчетного периода	0	0	(703)	0	0	0
2	Доходы и расходы	X	x	x	x	x	x
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	10 234	14 685	0	104
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	1 059	(119)	(163)	(184)	(183)
2.3	комиссионные доходы	1	9	733	25	15	7
2.4	комиссионные расходы	0	0	(7)	0	(8)	0

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена ниже, в тыс. руб.:

в 2018 году:

Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	Основной управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 231	157 908	159 139
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 231	368 815	370 046

в 2017 году

Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	Основной управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	541 549	541 549
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 357	516 985	518 342

На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют сделки, в совершении которых имела заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», требующих одобрения Советом директоров Банка.

Порядок и условия выплат (вознаграждений) работникам Банка

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер), а так же сотрудников принимающих риски по состоянию на 01 января 2019 года составила 14 человек (на 01 января 2018 года - 4 человек). Выплаты (вознаграждения) работникам состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу и сотрудникам принимающих на себя риски представлена ниже.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: - фиксированная часть - нефиксированная часть в т.ч.:	28 820 22 775 5 957	18 520 15 391 0
1.1	Расходы на оплату труда, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск	22 775	13 489
1.2	Расходы на премии и компенсации	0	1 534
1.3	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	368
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 045	3 129
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	0	0
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	0	0
	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	0	0
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	0	0
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	0	0

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные за 2018 год основному управленческому персоналу и сотрудникам принимающих на себя риски, включают оплату труда за отчетный период, начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды и составили 28 820 тыс. руб. (на 01.01.2018 года было выплачено 18 520 тыс. руб.).

Работники Банка, принимающие риски - работники, принимающие решения (в том числе в составе коллегиальных органов) об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка определены в приложении к «Положению о системе оплаты труда работников».

Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателю Совета директоров, а также членам Совета директоров за 2018 год не выплачивалось.

В таблице ниже, представлена информация о величине выплат (вознаграждений) сотрудникам подразделений внутреннего контроля и управления рисками, осуществляющими контроль рисков за 2018 и 2017 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Краткосрочные вознаграждения	14 199	23 305
1	Расходы на оплату труда, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск, в т.ч.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	11 143 8 232 2 911	16 923 16 923 0
2	Расходы на премии, компенсации	0	1 915

3	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	386
4	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 056	4 081
5	Долгосрочные вознаграждения	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года численность несущих риски составила 20 человек. Краткосрочные вознаграждения за 2018 год выплаченные сотрудникам несущим риски составили 9 448 тыс. руб. и включают в себя оплату труда за отчетный период (7 378 тыс. руб.) и начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды (2 070 тыс. руб.).

Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, видах выплат и иной информации в соответствии Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", п.2.7. Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены «Положением о системе оплаты труда работников». Размер стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности рассматриваются Советом директоров Банка

15. Внебалансовые 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. В 2018 году Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

В течение 2017 года арбитражным судом было вынесено решение взыскать с Банка 624 тыс. руб. в пользу клиента, взыскать в доход федерального бюджета 15 тыс. руб. (Исполнительный лист серия ФС №017605422, Дело №А40-191661/16-98-1712 от 15.02.2017г.). Банком был сформирован резерв в размере 639 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2019 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обязате- льств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
								Расче- тный резерв	Расчет ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
1	Неиспользованные кредитные линии	397 512	0	397 512	0	0	0	11 794	11 794	11 794	11 794	0	0	0

2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 657 909	101 809	1 957 392	309 064	289 644	0	251 076	213 508	213 508	24 799	66 982	121 727	0
4	Выпущенные авансы и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого условные обязательства кредитного характера	3 055 421	101 809	2 354 904	309 064	289 644	0	262 870	225 302	225 302	36 593	66 982	121 727	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	141 021	0	141 021	0	0	0	1 723	1 723	1 723	1 723	0	0	0

В таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2018 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользуемые кредитные линии	49 463	0	49 463	0	0	0	4 475	4 475	4 475	4 475	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 643 979	101 440	2 502 939	39 600	0	0	53 693	53 693	53 693	45 377	8 316	0	0
4	Выпущенные авансы и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого условные обязательства кредитного характера	2 693 442	101 440	2 552 402	39 600	0	0	58 168	58 168	58 168	49 852	8 316	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	114 392	0	114 392	0	0	0	1 406	1 406	1 406	1 406	0	0	0

Производные финансовые инструменты

Банк не проводил сделки с производными финансовыми инструментами в течение 2018 и 2017 годов. По состоянию на 01 января 2019 года сделки с производными финансовыми инструментами на балансе Банка отсутствуют.

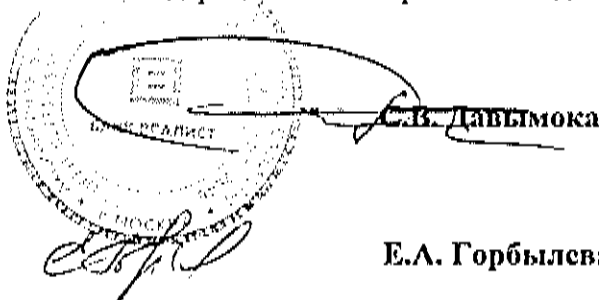
В 2018 году Банк заключал своп-договоры, являющиеся расчетными договорами по покупке-продаже валюты. Контрагентами по таким договорам выступали БАНК НКЦ (АО) и ЛИМОДЖЕС ГЛОБАЛ КОРП.

16. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 года, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила минус 0,15 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила 0,11 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2018 года составила 103 942 тыс. рублей (за 2017 год величина прибыли составила – 74 803 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2018 года - 695 084 373 штук (за 2017 год - 695 084 373 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Е.А. Горбылсва

12.04.2019