

**Консолидированная финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«БЮРОКРАТ» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Москва, 2019

Содержание

Заключение.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о совокупных доходах.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Консолидированный отчет об собственном капитале.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Основная деятельность.....	11
2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность.....	12
3. Основа подготовки отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
7. Средства в других банках.....	26
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
9. Запасы.....	28
10. Основные средства.....	28
11. Прочие активы.....	28
12. Средства клиентов.....	29
13. Кредиторская задолженность.....	29
14. Выпущенные долговые обязательства.....	29
15. Прочие заемные средства.....	29
16. Прочие обязательства.....	30
17. Прибыль от продаж.....	30
18. Прочие операционные доходы.....	30
19. Операционные расходы.....	30
20. Налог на прибыль.....	31
21. Управление рисками.....	31
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	40
23. Управление капиталом.....	41
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	41
25. События после отчетной даты.....	42

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Бюрократ"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Бюрократ" (ОГРН 1155048001063, 142305, Московская обл, г. Чехов, ул. Угловая, владение 2/1, далее – Общество) и его дочерних организаций (далее – Холдинг), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Холдинга по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Холдингу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в котором указано, что ООО Бюрократ 06.11.2018 приняло решение о реорганизации дочернего акционерного общества "Банк Реалист" в форме его присоединения к ассоциированному по отношению к ООО "Бюрократ" Акционерному обществу "БайкалИнвестБанк". В результате реорганизации Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" станет по отношению к ООО "Бюрократ" дочерней организацией.

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на информацию, приведенную в Примечании 8 к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, о том, что до даты составления прилагаемой финансовой отчетности дочерняя организация Акционерное общество "Банк Реалист" получил предписание Банка России с требованием реклассификации задолженности заемщиков и принципалов. Частично предписание регулятора было основано на информации, имеющей место быть в 2018 году, однако руководством Акционерное общество "Банк Реалист" были направлены аргументированные возражения касательно классификации задолженности отдельных клиентов. При этом возможный пересчет показателей отчетности с учетом данного обстоятельства не привел бы к нарушению значений нормативов, установленных Банком России.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности ООО "Бюрократ" за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 30 мая 2018 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой

ООО "Листик и Партнеры-Москва"
107996, Россия, г. Москва, ГСП-6
ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф 605
+7(495)626-03-79
www.uba.ru, info@uba.ru

консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Холдинга продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Холдинг, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Холдинга.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Холдинга;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Холдинга;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Холдинга допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Холдинга продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Холдинг утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Холдинга, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Холдинга. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры-Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф.605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

29 мая 2019 года

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	31.12.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	413 968	425 478
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		12 474	59 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	629 306	1 007 110
Средства в других банках	7	21 713	887 698
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 854 771	1 544 386
Запасы	9	754 619	540 118
Основные средства	10	333 904	352 249
Текущие требования по налогу на прибыль		2 801	-
Прочие активы	11	218 213	550 430
Итого Активов:		5 241 769	5 366 923
Обязательства			
Займы и кредиты		3	1 254
Средства клиентов	12	2 036 935	1 509 292
Кредиторская задолженность	13	218 494	337 856
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	14 002	52 260
Прочие заемные средства	15	310 242	265 477
Прочие обязательства	16	120 354	110 738
Текущие налоговые обязательства		3 815	9 098
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		12 954	-
Отложенные налоговые обязательства		-	-
Итого обязательств:		2 716 799	2 285 975
Собственный капитал			
Уставный капитал		155 552	123 911
Эмиссионный доход		1 371 463	1 371 463
Прочие взносы акционеров		2 344 001	1 544 001
Нераспределенная прибыль отчетного периода		- 1 387 620	40 921
Нераспределенная прибыль прошлых лет		41 574	653
Итого собственного капитала:		2 524 970	3 080 949
Итого обязательств и собственного капитала:		5 241 769	5 366 924

Генеральный директор
ООО «Бюрократ»

Главный бухгалтер
ООО «Бюрократ»

22.05.2019



Балясников П.А.

Зернова Е.А.

Консолидированный отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2018	31.12.2017
выручка от продаж	17	2 248 058	2 045 370
себестоимость продаж	17	-1 878 511	-1 804 663
Валовая прибыль		369 547	240 707
Расходы		-107 268	-169 927
Прибыль/убыток от продаж	17	262 279	70 780
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов		20 760	-15 140
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 288	1 123
Проценты к получению		31 223	45 751
Процентные расходы по займам		-25 689	-7
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 162	13 379
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		30 738	-4 770
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		121	
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		26	
Комиссионные доходы		78 642	140 047
Комиссионные расходы		-23 777	-4 843
Чистые доходы от участия в дочерних компаниях		0	16 266
Изменение прочих резервов		-2 476	-60 026
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		-12 954	
Прочие чистые операционные доходы	18	631 620	1 132 136
Чистые доходы (расходы)		995 387	1 334 696
Операционные расходы	19	-2 363 562	-1 261 709
Прибыль / (убыток) до налогообложения		-1 368 175	72 987
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	-18 041	-29 052
Выплаты из прибыли (дивиденды и пр.)		-1 404	-3 015
Чистая прибыль / (убыток)		-1 387 620	40 920

Генеральный директор
 ООО «Бюрократ»

Главный бухгалтер
 ООО «Бюрократ»

22.05.2019



Балясников П.А.

Зернова Е.А.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Денежные поступления от продажи товаров и услуг	1 892 603	2 039 100
Денежные выплаты	- 2 000 403	- 1 981 433
Проценты полученные	360 018	45 751
Проценты уплаченные	-72 694	- 7
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгметаллами	17 309	13 379
Комиссии полученные	78 642	130 101
Комиссии уплаченные	-23 777	-4 633
Чистые доходы(расходы)от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 465	-1 238
Прочие операционные доходы	627 948	1 132 188
Уплаченные операционные расходы	- 1 006 274	- 1 268 425
Уплаченный налог на прибыль	-26 125	-25 177
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-153 218	79 606
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 980	12 317
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-382 859	-696 841
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	1 665 585	122 369
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности	- 1 241 608	-354 705
Чистый (прирост) / снижение по запасам	-	369 458
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	333 291	101 304
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	498 943	
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности	-	-430 736
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	-116 272	20 133
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	650 842	-777 095
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	-1 252	-
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-883 463
Изменение стоимости основных средств и НМА	-49 507	-159 521
Вложения в ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств	- 1 399 600	

Дивиденды полученные	112	95
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 450 247	-1 042 889
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Эмиссия обыкновенных акций	-	1 857 000
Прочие взносы участников	800 000	-
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	-38 260	50 626
Изменение стоимости заемных средств	-	7 463
Выплаченные дивиденды	-	-3 015
-	-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	761 740	1 912 074
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	26 155	-7 646
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-11 510	84 444
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	425 478	341 034
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	413 968	425 478

Генеральный директор
ООО «Бюрократ»

Главный бухгалтер
ООО «Бюрократ»

22.05.2019



Handwritten signatures of the General Director and Chief Accountant.

Балясников П.А.

Зернова Е.А.

**Консолидированный отчет об собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Название статьи отчета о изменениях в капитале	Уставный капитал	Прочие взносы акционеров	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 30.06.2017	118 010	892 901	1 371 463	17 897	2 400 271
Изменение за период	5 901	651 100	-	23 677	680 678
Остаток на 31.12.2017	123 911	1 544 001	1 371 463	41 574	3 080 949
Изменение за период	31 641	800 000		- 1 387 620	-555 979
Остаток на 31.12.2018	155 552	2 344 001	1 371 463	- 1 346 046	2 524 970

Генеральный директор
ООО «Бюрократ»

Главный бухгалтер
ООО «Бюрократ»

22.05.2019



Балясников П.А.

Зернова Е.А.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность является отчетностью банковского Холдинга, состоящей из ООО "БЮРОКРАТ" и АО «БАНК РЕАЛИСТ» (далее - Холдинг).

Холдинг образован в июле 2017 года в результате приобретения ООО "БЮРОКРАТ" (головная компания Холдинга) 100% пакета акций АО «БАНК РЕАЛИСТ» (дочерняя компания).

Основной деятельностью головной компании является производство офисных стульев, кресел и канцелярских товаров из пластика. На российском рынке головной компанией представлен широкий ассортимент канцелярских товаров собственного производства. Собственное производство продукции расположено в Московской области, которое соединяет в себе традиции лучших мебельных производителей с новейшей технологической и материальной базой, а персонал обладает высокой квалификацией и необходимым опытом.

Торговая марка «Бюрократ» принадлежит компании MERLION. Основанная в 1992 году, сегодня компания MERLION является крупнейшим широкопрофильным дистрибьютором на российском рынке. Компания успешно развивает такие сегменты дистрибуции, как: компьютерная, цифровая и бытовая техника, канцелярские принадлежности, офисная мебель, подарки для бизнеса.

ООО "БЮРОКРАТ" зарегистрирована по адресу: 142305, Московская обл, город Чехов, улица Угловая, владение 2/1

По состоянию на 31 декабря 2018 года основными собственниками Компании являются:

Доля	Участник
33.33%	Мангутов Владислав Рустамович
33.33%	Абрамов Алексей Петрович
29.54%	Карчев Олег Геннадьевич
2.79%	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙСУ"
1%	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "М-ИНВЕСТ"

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

Банк находится по адресу: Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1.

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

06 ноября 2018 года ООО "Бюрократ" принято решение о реорганизации Акционерного общества «Банк Реалист» в форме его присоединения к Акционерному обществу «БайкалИнвестБанк» (рег. № 1067, ОГРН 1023800000124). В результате реорганизации Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" станет по отношению к ООО "Бюрократ" дочерней организацией.

2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность

Холдинг осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного уровня "BBB-" с прогнозом "стабильный". В январе

2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне "BBB-", прогноз "стабильный". В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "Ba1" до инвестиционного уровня "Baa3", изменив прогноз с "позитивного" на "стабильный". Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Указанные выше события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы 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 Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3. Основа подготовки отчетности

а) Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Участники Холдинга ведут бухгалтерский учет в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российского учета с учетом корректировок, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО). Эти корректировки включают определенные реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

б) Первое применение МСФО

Финансовая отчетность за период, завершившийся 31 декабря 2017 г., является первой финансовой отчетностью, подготовленной Холдингом согласно МСФО.

Для сравнительной даты Холдингом выбрана дата 30 июня 2017 г., как наиболее близкая к дате установления ООО "БЮРОКРАТ" (14.07.2017 г.) полного контроля над АО «БАНК РЕАЛИСТ».

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от ретроспективного применения некоторых МСФО. Холдинг не использовал данные освобождения.

в) Принципы оценки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

г) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является российский рубль, который является национальной валютой Российской Федерации и наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства событий и обстоятельств, относящихся к ним. Рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи.

д) Использование оценок

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

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

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

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

Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам

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

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

Признание отложенного налогового актива

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

Условные обязательства

По своей природе, условные обязательства будут определены наступлением или не наступлением одного или более будущих событий. Оценка условных обязательств неотъемлемо связана с формированием значимых суждений и оценок в отношении последствий будущих событий.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в период с 1 января по 31 декабря 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

– Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

– Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

– Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

– Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

– МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

– Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

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

должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход налогообложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает

к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применил их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности. Банк не ожидает, что стандарты и поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, окажут значительное влияние на финансовую отчетность Банка, однако Банк ожидает, что МСФО (IFRS) 16 может оказать влияние на отдельные показатели финансовой отчетности в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 «Определение в соглашении признаков аренды», разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснения ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендный платеж. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе ряда упрощений практического характера. Банк планирует оценить активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательства по аренде (с учетом определенных корректировок), таким образом, Банк не ожидает влияния на величину вступительного сальдо

нераспределенной прибыли. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на прочие показатели финансовой отчетности, но не ожидает значительного влияния.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласия налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к М СФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015–2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они

уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

4. Принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, и являются единообразными для всех периодов.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки. Датой сделки считается дата получения права на актив и обязательство.

Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов при первоначальном признании. Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае если финансовый актив или финансовое обязательство не являются оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению и выпуску финансового актива или обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования, средства, размещенные на расчетных счетах, брокерских счетах или «овернайт» депозитах в банках и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев.

Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные потоки, связанные с полученными процентами и дивидендами, классифицируются как инвестиционная деятельность.

Прекращение признания финансовых инструментов

Холдинг прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Холдингом или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства. Холдинг прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются или аннулируются.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерения сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательства одновременно.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости, представляют собой дебиторскую задолженность. Если существует объективное свидетельство того, что подобные активы обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием текущие

рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения отражаются в составе прибыли или убытка.

Начисленные процентные доходы

Начисленные процентные доходы входят в балансовую стоимость дебиторской задолженности.

Уставный капитал

Вложения в уставный капитал отражаются по фактической стоимости.

Субординированные займы.

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными участниками Холдинга на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации участника Холдинга кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы участников Холдинга учитываются по амортизированной стоимости и не признаются как элемент дополнительного капитала.

Критерии признания и база оценки депозитов

Все депозиты в банках отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально они отражаются по справедливой стоимости, а затем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по депозитам в банках отражаются в составе прибыли или убытка как процентные доходы, начисляемые по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Когда объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Амортизация рассчитывается исходя из фактической стоимости актива за вычетом его ликвидационной стоимости.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

Компьютерная техника от 3 до 5 лет

Офисное оборудование от 3 до 5 лет

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую дату окончания финансового года, и корректируются в случае необходимости.

Налогообложение

Расходы по текущему налогообложению отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль включает текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операциям с участниками, отражаемых непосредственно на счетах капитала, которые,

соответственно, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно на счетах капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Процентный доход

Процентный доход признается в составе прибыли или убытка по всем финансовым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки, Холдинг оценивает денежные потоки с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или дисконты.

Доходы и расходы

Комиссионное вознаграждение за предоставление услуг доверительного управления активами отражается равномерно в течение периода оказания услуг

Прочие доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка, в момент получения соответствующего товара и оказания соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.

Активы в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые участниками Холдинга от своего имени, но по существу принадлежащие третьим сторонам, не отражаются в отчете о финансовом положении. Комиссионное вознаграждение, полученное в рамках такой деятельности отражается в составе прибыли и убытка как комиссионное вознаграждение за предоставление услуг доверительного управления.

Операционная аренда

В случае, когда Холдинг выступает в роли арендатора, общая сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, включая договоры, по которым предполагаются расторжения, признается в качестве расходов равномерно на протяжении всего срока аренды.

Резервы

Резервы отражаются в учете в том случае, когда возникает юридическое или обоснованное обязательство, размер которого может быть оценен с достаточной, степенью точности, в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

Вознаграждения сотрудников

Взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, которые участники Холдинга отчисляют в отношении своих сотрудников, относятся на расходы по мере их возникновения.

ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Холдинг воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласс.	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	414 115	-	-	414 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	59 454	-	-	59 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 510	-	-	207 510

Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	887 698	-	-	15 174
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 245 038	-	(202 575)	1 042 463
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	164	-	-	164
Итого финансовых активов			2 813 979	-	(202 575)	1 738 880

Финансовые обязательства

Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 937 440	-	-	1 937 440
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	69 766	-	-	69 766
Итого финансовых обязательств			2 007 206	-	-	2 007 206

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 40 515 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль АО «БАНК РЕАЛИСТ» приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	(197 294)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(201 048)
Пересмотр амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(1 528)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	40 515
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(359 355)

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<i>Неаудированные данные</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам.	485 641	201 048	686 689
Итого	485 641	201 048	686 689

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Наличные средства</i>	251 504	75 092
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	98 835	235 422
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	50 148	74 003
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	13 481	40 951
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	413 968	425 478

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

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

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены финансовые вложения в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и имеющие рыночную стоимость.

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
<i>Без обременения</i>		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	138 505	6 970
<i>Корпоративные облигации</i>	189 874	163 131
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	267 425	35 732
<i>Акции</i>	33 502	1 677
<i>Субординированные займы кредитным организациям</i>	0	150 000
<i>Приобретенные права требования</i>	0	649 600
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	629 306	1 007 110

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 31 декабря 2018 года ОФЗ имеют срок погашения 2021-2024 годы, ставка купонного дохода 6,5-7,5% (2017: срок погашения до 2021 года, ставка купонного дохода 6,85%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2018 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 7,15-8,9% годовых и срок погашения 2021-2028 годы (2017: купонный доход 8,6-10,5% годовых и срок погашения 2017-2028 годы).

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

31 декабря 2018 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 3,6-4,5% и срок погашения 2021-2024 годы (2017: купонный доход от 5,1-6,3% и срок погашения 2017-2018 годы).

Акции представлены долевыми обязательствами российских компаний (ПАО "Газпром", ПАО "Мосэнергo", ПАО "ФСК ЕЭС", АО "БайкалинвестБанк")

7. Средства в других банках

	31.12.2018	31.12.2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках		2 126
Депозиты в ЦБ РФ		870 456
Прочие размещения в других банках	21 713	15 116
Итого средства в других банках	21 713	887 698

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты юридическим лицам	2 817 758	1 639 995
Ипотечные кредиты	37 233	89 734
Потребительские кредиты	48 810	951
Дебиторская задолженность	4 146	-
За вычетом резерва под обесценение	-464 881	-485 641
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	411 705	299 347
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 854 771	1 544 386

Ниже представлен анализ движения резерва ожидаемых кредитных убытков в 2018 году (с учетом применения МСФО (IFRS) 9):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года	10 272	287 352	389 065	686 689
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	44 679	(198 304)	(68 183)	(221 808)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2018 года	54 951	89 048	320 882	464 881

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в 2017 году было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(422 197)	(11 570)	(10 119)	(9 998)	(453 884)
(Создание резерва)/Восстановленные суммы резерва	(48 903)	(2 856)	10 005	9 998	(31 757)
Списано за счет резерва	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	(471 100)	(14 426)	(114)	-	(485 641)

Далее представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за 2018 год (с учетом применения МСФО (IFRS) 9):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2018 года	1 031 814	296 240	401 098	1 729 152
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
Чистое сальдо признания/прекращения финансовых активов	2 260 511	728 335	330 806	3 319 652
Прочие движения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2018 года	2 260 511	728 335	330 806	3 319 652

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на конец 2018 года (с учетом применения МСФО (IFRS) 9):

	Корпоративные кредиты	Кредиты индив. предприним.	Кредиты физическим лицам	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
Кредиты					
Стадия 1	1 714 704	96 320	37 782	411 705	2 260 511
Стадия 2	723 250	-	5 085	0	728 335
Стадия 3	287 629	-	43 177	0	330 806
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	2 725 583	96 320	86 044	411 705	3 319 652
Резервы					
Стадия 1	51 887	2 201	863	0	54 951
Стадия 2	84 116	-	4 932	0	89 048
Стадия 3	279 000	-	41 882	0	320 882
Итого резервы	415 003	2 201	47 677	0	464 881
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 310 580	94 119	38 367	411 705	2 854 771

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Наименование отраслей	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Производство	245 703	7%	258 322	13%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	271 621	8%	401 599	20%
Строительство	522 269	16%	481 114	24%
Физические лица	86 044	3%	951	0%
Предприятия оптовой и розничной торговли	476 808	14%	273 368	13%
Финансовый лизинг	634 016	19%	13 581	1%

<i>Прочие отрасли</i>	671 486	20%	301 744	15%
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	411 705	12%	299 347	15%
<i>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение</i>	3 319 652	100%	2 030 026	100%

9. Запасы

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Материалы</i>	430 350	407 388
<i>Товары</i>	110 994	23 788
<i>Готовая продукция</i>	213 275	108 942
<i>Итого запасов</i>	754 619	540 118

10. Основные средства

	31.12.2017	31.12.2017
<i>Балансовая стоимость производственного оборудования</i>	504 175	473 990
<i>Амортизация производственного оборудования</i>	- 213 794	-151 093
<i>Балансовая стоимость имущества</i>	36 255	46 848
<i>Амортизация имущества</i>	- 13 074	-17 532
<i>Балансовая стоимость НМА</i>	24 091	257
<i>Амортизация НМА</i>	-3 751	-219
<i>Стоимость основных средств</i>	333 904	352 249

11. Прочие активы

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Расчеты с покупателями и заказчиками</i>	199 135	538 117
<i>Расчеты по налогам</i>	82	-
<i>Расходы будущих периодов</i>	23	67
<i>Прочие расчеты</i>	10 453	64
<i>Прочие финансовые активы</i>	3 437	164
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	5 083	12 118
<i>Итого прочих активов</i>	218 213	550 430

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Государственные и муниципальные организации:	57	-
-Текущие/расчетные счета	57	-
Прочие юридические лица и предприниматели:	895 447	1 439 963
-Текущие/расчетные счета	421 664	254 635
-Срочные депозиты	473 783	1 185 328
Физические лица:	1 141 431	69 329
-Текущие счета/счета до востребования	50 727	57 981
-Срочные вклады	1 090 704	11 348
Итого средства клиентов	2 036 935	1 509 292

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

13. Кредиторская задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	214 877	335 674
Расчеты с персоналом по оплате труда	3 617	2 182
Итого	218 494	337 856

14. Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2018	31.12.2017
Векселя	14 002	52 260
Итого	14 002	52 260

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 2017-2018 годов.

15. Прочие заемные средства

	Дата погашения	Процентная ставка	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	08.12.2022	2,60%	201 437	163 272
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	31.08.2020	8,25%	108 805	102 205
Итого субординированные займы			310 242	265 477

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

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

16. Прочие обязательства

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Расчеты с покупателями и заказчиками</i>		6 301
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	13 088	2 326
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>		1 301
<i>Расчеты с подотчетными лицами</i>		35
<i>Расчеты с разными кредиторами</i>	93	3 432
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	67 407	69 766
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>	39 766	27 577
<i>Итого</i>	120 354	110 738

17. Прибыль от продаж

Выручка Холдинга получена от деятельности на территории РФ. Оплата производится денежными средствами путем безналичных расчетов.

Расходы Холдинга по обычным видам деятельности представляют собой расходы, связанные с обеспечением осуществляемой деятельности.

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Выручка от продаж</i>	1 892 603	1 876 648
<i>Процентные доходы от банковской деятельности</i>	355 455	168 722
<i>Себестоимость</i>	-1 785 902	-1 753 532
<i>Процентные расходы от банковской деятельности</i>	-92 609	-51 131
<i>Управленческие расходы</i>	-107 268	-169 927
<i>Прибыль от продаж</i>	262 279	70 781

18. Прочие операционные доходы

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Внерезидентские доходы</i>	281 513	482 903
<i>Операционные доходы</i>	340 122	603 849
<i>Прочие доходы</i>	2 392	45 737
<i>Прочие доходы от банковской деятельности</i>	7 593	353
<i>Итого</i>	631 620	1 132 136

19. Операционные расходы

	31.12.2017	31.12.2017
<i>Операционные расходы</i>	-599 090	-1 044 118
<i>Налог на добавленную стоимость</i>		-
<i>Прочие расходы</i>	-16 344	-24 010
<i>Безвозмездное финансирование АО "БайкалИнвестБанк"</i>	-1 399 600	
<i>Операционные расходы от банковской деятельности</i>	-348 528	-137 503

Итого	-2 363 562	-1 261 709
--------------	-------------------	-------------------

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017-2018 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	31.12.2018	31.12.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	- 18 041	-29 052
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	- 18 041	-29 052

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Холдинга, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).

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

	31.12.2018	31.12.2017
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	-1 368 175	72 987
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2016:20%)	-273 635	14 597
Влияние изменения ставок	-	-
Влияние постоянных разниц	255 594	-43 649
Влияние изменения непризнанного отложенного налога	-	-
Прочие движения	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-18 041	-29 052

21. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе профессиональной и инвестиционной деятельности Холдинга и является существенным элементом ее операционной политики.

Управление рисками осуществляется в отношении основных типов риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, и операционный риск.

Политика в отношении управления рисками разработана таким образом, чтобы выявить и проанализировать имеющиеся риски, установить надлежащие лимиты риска и системы контроля, и осуществлять мониторинг рисков и лимитов. Политика управления рисками основана на нормативных документах РФ.

Финансовое управление рисками осуществляется в отношении кредитных, рыночных рисков и риска ликвидности.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

а) Кредитный риск

Холдинг принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, а также ссудной задолженности в

дочерней организации. Процедуры управления кредитным риском направлены, главным образом, на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

Кредитные лимиты по контрагентам рассчитываются на регулярной основе. Внутренняя методика расчета лимитов по контрагентам основана на оценке их официальной финансовой отчетности и определенной нефинансовой информации.

Контроль за соблюдением установленных кредитных лимитов осуществляется на ежемесячной основе.

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

Холдинг устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска, принимаемого по индивидуальным контрагентам и типам долговых инструментов.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Финансовые активы классифицируются в соответствии с присвоенными международно-признанными агентствами международными кредитными рейтингами.

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

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

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

б) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных факторов. Рыночный риск включает три вида рисков: валютный риск, риск изменения процентной ставки и другие ценовые риски.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда участники Холдинга имеют длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам. В целом Холдинг не подвержен существенным ценовым рискам.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Участники Холдинга подвергаются риску изменения процентных ставок в отношении активов, по которым начисляются проценты. Прочие активы Холдинга главным образом являются непроцентными. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем анализа подверженности колебаниям процентных ставок по отдельным инструментам. Выводы, сделанные из данного анализа, определяют инвестиционную политику Холдинга.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в связи с изменением обменных курсов валют. Холдинг не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31.12.2018 г.

	Рубли	Доллар	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	212 634	100 551	85 719	15 064	413 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 474				12 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 401	207 819	60 086	-	629 306
Средства в других банках	4 627	17 064	22	-	21 713
Кредиты и дебиторская задолженность	2 681 094	173 677	-	-	2 854 771
Запасы	754 619				754 619
Основные средства	333 904				333 904
Текущие требования по налогу на прибыль	2 801				2 801
Прочие активы	218 213				218 213
Итого Активов:	4 581 767	499 111	145 827	15 064	5 241 769
Обязательства					
Займы и кредиты	3				3
Средства клиентов	1 931 896	97 586	7 415	38	2 036 935
Кредиторская задолженность	218 494				218 494
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 002				14 002
Прочие заемные средства	108 806	201 436			310 242
Прочие обязательства	120 354				120 354
Текущие налоговые обязательства	3 815				3 815
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	12 954				12 954
Отложенные налоговые обязательства					-
Итого обязательств:	2 410 324	299 022	7 415	38	2 716 799
Чистая балансовая позиция	2 171 443	200 089	138 412	15 026	2 524 970

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31.12.2017 г.

	Рубли	Доллар	Евро	Прочие	ИТОГО
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	373 671	36 308	15 499		425 478
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	59 454				59 454

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	971 483	35 627			1 007 110
Средства в других банках	872 583	12 636	2 479		887 698
Кредиты и дебиторская задолженность	1 263 492	280 894			1 544 386
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0				0
Инвестиционная недвижимость	0				0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0				0
Запасы	540 118				540 118
Основные средства	352 249				352 249
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0				0
Текущие требования по налогу на прибыль	0				0
Отложенные налоговые требования	0				0
Прочие активы	550 430				550 430
Итого Активов:	4 983 480	365 465	17 978	-	5 366 923
Обязательства					
Займы и кредиты	1 254				1 254
Средства клиентов	1 327 759	166 719	14 783	31	1 509 292
Кредиторская задолженность	337 856				337 856
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 260				52 260
Прочие заемные средства	102 205	163 272			265 477
Прочие обязательства	110 738				110 738
Текущие налоговые обязательства	9 098				9 098
Отложенные налоговые обязательства	0				0
Итого обязательств:	1 941 170	329 991	14 783	31	2 285 975
Чистая балансовая позиция	3 042 310	35 474	3 195	(31)	

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2018	2018	2017	2017
Доллары США	20%	40 018	20%	7 095
Евро	20%	27 682	20%	639

Риск ликвидности

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

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

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Холдинге проводится

ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Холдинга в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

Для дочерней организации АО "Банк Реалист" Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2017-2018 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2018 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	413 968					413 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-				12474	12 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	629 306					629 306
Средства в других банках	21 713					21 713
Кредиты и дебиторская задолженность	420 038	220 493	462 854	1 751 386		2 854 771
Запасы	754 619					754 619
Основные средства	-				333904	333 904
Текущие требования по налогу на прибыль	2 801					2 801
Прочие активы	218 213					218 213
Итого Активов:	2 460 658	220 493	462 854	1 751 386	346 378	5 241 769
Обязательства						
Займы и кредиты	3					3
Средства клиентов	1 092 389	387 231	261 443	295 872		2 036 935
Кредиторская задолженность	218 494					218 494
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 002					14 002
Прочие заемные средства	310 242					310 242
Прочие обязательства	120 354					120 354
Текущие налоговые обязательства	-	3815				3 815
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-				12954	12 954
Отложенные налоговые обязательства	-					-
Итого обязательств:	1 755 484	391 046	261 443	295 872	12 954	2 716 799
Чистая балансовая позиция	705 174	- 170 553	201 411	1 455 514	333 424	2 524 970

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения

активов и обязательств на 31 декабря 2017 года:

	До востребовани я	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	425 478					425 478
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0				59 454	59 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 007 110					1 007 110
Средства в других банках	887 698					887 698
Кредиты и дебиторская задолженность	373 186	340 585	305 475	525 140		1 544 386
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0					0
Инвестиционная недвижимость	0					0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0					0
Запасы	0				540 118	540 118
Основные средства	0				352 249	352 249
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0					0
Текущие требования по налогу на прибыль	0					0
Отложенные налоговые требования	0					0
Прочие активы	550 430					550 430
Итого Активов:	3 243 902	340 585	305 475	525 140	951 821	5 366 923
Обязательства						
Займы и кредиты	1 254					1 254
Средства клиентов	340 697	15 658	920 343	232 594		1 509 292
Кредиторская задолженность	337 856					337 856
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 635			50 625		52 260
Прочие заемные средства	0			265 477		265 477
Прочие обязательства	110 738					110 738
Текущие налоговые обязательства	9 098					9 098
Отложенные налоговые обязательства	0					0
Итого обязательств:	801 278	15 658	920 343	548 696	0	2 285 975
Чистая балансовая позиция	2 442 624	324 927	(614 868)	(23 556)	951 821	
Накопленная балансовая позиция	2 442 624	2 767 551	2 152 683	2 129 127	3 080 948	

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Холдинга по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	411 247	2 721	413 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 474		12 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 881	267 425	629 306
Средства в других банках	21 713		21 713
Кредиты и дебиторская задолженность	2 854 771		2 854 771
Запасы	754 619		754 619
Основные средства	333 904		333 904

Текущие требования по налогу на прибыль	2 801		2 801
Прочие активы	218 213		218 213
Итого Активов:	4 971 623	270 146	5 241 769
Обязательства			
Займы и кредиты	3		3
Средства клиентов	2 036 935		2 036 935
Кредиторская задолженность	218 494		218 494
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 002		14 002
Прочие заемные средства	310 242		310 242
Прочие обязательства	120 354		120 354
Текущие налоговые обязательства	3 815		3 815
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	12 954		12 954
Отложенные налоговые обязательства	-		-
Итого обязательств:	2 716 799	-	2 716 799
Чистая балансовая позиция	2 254 824	270 146	2 524 970

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Холдинга по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	РОССИЯ	ОЭСР	Прочие	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	398 031	27 447		425 478
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	59 454			59 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 007 110			1 007 110
Средства в других банках	887 698			887 698
Кредиты и дебиторская задолженность	1 544 386			1 544 386
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0			0
Инвестиционная недвижимость	0			0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0			0
Запасы	540 118			540 118
Основные средства	352 249			352 249
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	0			0
Отложенные налоговые требования	0			0
Прочие активы	550 430			550 430
Итого Активов:	5 339 476	27 447	0	5 366 923
Обязательства				
Займы и кредиты	1 254			1 254
Средства клиентов	1 506 573		2 719	1 509 292
Кредиторская задолженность	337 856			337 856
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 260			52 260
Прочие заемные средства	265 477			265 477
Прочие обязательства	110 738			110 738
Текущие налоговые обязательства	9 098			9 098
Отложенные налоговые обязательства	0			0
Итого обязательств:	2 283 256	0	2 719	2 285 975
Чистая балансовая позиция	3 056 220	27 447	(2 719)	

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Холдинга произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Холдинга документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Уставов Группы и внутренних документов Холдинга;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем.

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

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

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

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

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Холдинга убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Холдинга, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Холдинг подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых Холдингов благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

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

Стратегический риск

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

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

Выбор альтернативных вариантов развития Холдинга основан на понимании внешних условий, потенциала Холдинга и требований акционеров по обеспечению показателей эффективности. Выбор наиболее предпочтительного варианта проводится на основе многокритериального анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации Холдинга, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

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

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины условных обязательств кредитного характера, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Финансовые и нефинансовые гарантии предоставленные</i>	2 798 930	2 758 371

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	397 512	49 462
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	3 196 442	2 807 833

По состоянию на 31 декабря 2018 года Холдингом (дочерней компанией) созданы следующие резервы по условным обязательствам кредитного характера:

- 2 238 тыс.руб. по финансовым гарантиям;
- 10 716 тыс.руб. по неиспользованным кредитным линиям.

В 2017 году резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

23. Управление капиталом

	За 31 декабря 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Уставный капитал	155 552	123 911
Итого уставный капитал	155 552	123 911

Холдинг управляет своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации структуры рисков структуры активов и капитала.

Структура капитала состоит из капитала, включающего уставный капитал и нераспределенную прибыль, как раскрыто в отчете об изменениях в капитале.

Руководство рассматривает структуру капитала на регулярной основе. В рамках этого обзора руководство рассматривает стоимость достаточности капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Инвестиционная стратегия Холдинга ориентирована на низкую степень риска и консервативный подход к риску. Также один из участников Холдинга (АО "БАНК РЕАЛИСТ") должен соответствовать требованиям к минимальному капиталу российского регулятора (Центральный банк).

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

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 8,0%).

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

В 2017-2018 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться

открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение участников Холдинга может быть существенным.

Руководство Холдинга считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции участников Холдинга будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 и 30 июня 2017 руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Судебные разбирательства

Участники Холдинга за 2018 год не имели судебных претензий. На основе собственных оценок и рекомендаций внутренних профессиональных консультантов считают, что существенные убытки не будут понесены в отношении судопроизводства по состоянию на дату выдачи данной финансовой отчетности.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков формируется исходя из величины, равной сумме обязательства организации оплатить неиспользованный очередной отпуск каждому работнику с учетом страховых взносов. Порядок расчета предусмотрен Учетной политикой участников Холдинга. Увеличение оценочного обязательства по оплате отпусков работников относится на расходы по обычным видам деятельности (управленческие расходы).

Условных обязательств и условных активов в отчетном периоде нет.

25. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Генеральный директор
ООО «Бюрократ»

Главный бухгалтер
ООО «Бюрократ»



Балясников П.А.
(подпись)

Зернова Е.А.
(подпись)

22.05.2019