

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Банк Реалист»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Реалист», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Банк Реалист» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Объем банковских гарантий в течение 2017 года существенно увеличился с 14 млн. рублей на 1 января 2017 года до 2,4 млрд. рублей на 1 января 2018 года.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Годовая финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2016 года включительно была проверена Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР», аудиторское заключение которого

датировано 28 апреля 2017 года и содержит немодифицированное мнение о достоверности годовой финансовой отчетности.

29 января 2018 года Банком изменено наименование на Акционерное общество «Банк Реалист», АО «БАНК РЕАЛИСТ».

В течение 2017 года произошла 100% смена акционеров Банка, изменения в составе Правления, Совете директоров, смена единоличного исполнительного органа Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его 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 финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Отдельные положения внутренних

документов по управлению кредитным риском нуждаются в доработке в части усиления контроля оценки кредитного риска.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. По мнению аудитора, в деятельности Банка отмечены отдельные факты недооценки кредитного риска.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию; отдельные программы проведения проверок службой внутреннего аудита нуждаются в доработке в целях снижения недооценки рисков.




д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "умеренный".
- Банк подвержен *рisku концентрации*, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как "низкий".
- В деятельности Банка присутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций*, ввиду наличия факторов, свидетельствующих о проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера, уровень которого оценивается как «умеренный».
- Банк подвержен *рisku ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц,

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как "низкий".

- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как "низкий".
- Банк подвержен операционному риску, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действия кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как "низкий".

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по
аудиту, по результатам
которого выпущено
настоящее аудиторское
заключение



Береговой А.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,

ОРНЗ 2080301187

03 мая 2018 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Банк Реалист»

ОГРН 1027739259360

Местонахождение: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4. стр.1

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).


Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	414 115	269 393
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		59 454	97 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6	207 510	522 086
Средства в других банках	7	887 698	612 075
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 245 039	1 303 980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	-	26 140
Основные средства и нематериальные активы	10	29 316	49 755
Прочие активы	11	12 182	2 109
Итого активов		2 855 314	2 882 716
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 509 292	1 701 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	52 260	1 634
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 098	1 480
Отложенное налоговое обязательство	22	-	10 742
Прочие обязательства	15	97 343	18 913
Субординированные займы	14	265 477	263 600
Итого обязательств		1 933 470	1 998 256
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	1 119 138	1 119 138
Накопленный дефицит		(197 294)	(234 678)
Итого собственный капитал		921 844	884 460
Итого обязательств и собственного капитала		2 855 314	2 882 716

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

Председатель Правления
А.Э. Винников

Главный бухгалтер
Е.А. Горбылева



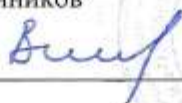

Примечания на страницах с 13 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	17	360 349	456 682
Процентные расходы	17	(113 264)	(85 966)
Чистые процентные доходы		247 085	370 716
Комиссионные доходы	18	159 126	49 270
Комиссионные расходы	18	(8 832)	(11 488)
Чистые комиссионные доходы		(150 294)	37 782
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		(850)	2 711
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		16 777	7 622
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(5 125)	(5 340)
Изменение резервов под обесценение	8,11	(90 552)	(176 519)
Прочие операционные доходы	19	862	25 243
Чистые доходы		318 491	262 215
Административные и прочие операционные расходы	20	(254 424)	(248 928)
Прибыль до налогообложения		64 067	13 287
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(26 683)	(10 855)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		37 384	2 432
Совокупный доход за период		37 384	2 432

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

Председатель Правления
А.Э. Винников



Главный бухгалтер
Е.А. Горбылева



Примечания на страницах с 13 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.	1 119 138	(237 110)	882 028
Совокупный доход за период	-	2 432	2 432
Остаток за 31 декабря 2016 г.	1 119 138	(234 678)	884 460
Совокупный доход за период	-	37 384	37 384
Остаток за 31 декабря 2017 г.	1 119 138	(197 294)	921 844

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

Председатель Правления
А.Э. Винников



Главный бухгалтер
Е.А. Горбылева



Примечания на страницах с 13 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	360 343	455 942
Проценты уплаченные	(113 264)	(73 737)
Комиссии полученные	159 126	46 906
Комиссии уплаченные	(8 832)	(12 678)
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(850)	2 239
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	16 777	7 622
Прочие полученные операционные доходы	767	22 480
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(243 959)	(239 629)
Уплаченный налог на прибыль	(29 807)	(5 609)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	140 304	203 536
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 724	(16 985)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 631	(194 433)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(278 062)	(34 761)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	22 327	18 519
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	14 575	(1 678)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(188 714)	(202 108)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	14 272	7 231
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	76 057	(220 679)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 10)	(17 064)	(2 697)
Выручка от реализации основных средств и НМА	34 218	234
Дивиденды полученные	95	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	17 249	(2 463)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	50 626	(121 545)
Чистый прирост/(снижение) по заемным средствам	6 209	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	56 835	(121 545)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(5 419)	(25 686)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	144 722	(370 373)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	269 393	639 766
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	414 115	269 393

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

Председатель Правления
А.Э. Винников

Главный бухгалтер
Е.А. Горбылева

Примечания на страницах с 13 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.