

**Акционерное общество
«РЕАЛИСТ БАНК»**

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность и
аудиторское заключение
за период, закончившийся
30 июня 2021 г.**

Москва, 2021

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11
5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	12
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	12
7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	12
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	14
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	15
10. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	15
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	15
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	16
13. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	16
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	17
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	17
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	17
18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	18
19. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	18
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	20
22. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	21
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	21

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Акционерного общества «РЕАЛИСТ БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества "Реалист Банк" (ОГРН 1023800000124, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1, далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года., а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также сокращенные примечания, состоящие из значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство Группы несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая требования МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО, включая требования МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Руководитель проверки



Колчигин Е.В.

Шлыгин Р.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

27 августа 2021 года

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 287 632	2 692 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		91 636	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	1 680 852	1 637 316
Средства в других банках	6	9 061	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	7	14 469 639	11 094 043
Текущие требования по налогу на прибыль		6 032	5 887
Отложенный налоговый актив		-	2 760
Основные средства и нематериальные активы	8	244 711	284 784
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		151 313	151 002
Прочие активы	9	557 965	456 887
Итого активов		18 498 841	17 021 988
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	1 099 993	19 822
Средства клиентов	11	10 513 827	10 705 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	1 061 851	654 960
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		414	-
Отложенное налоговое обязательство		-	20
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		447 457	410 736
Условные обязательства некредитного характера		-	-
Прочие обязательства	14	1 087 929	1 193 022
Прочие заемные средства	13	221 591	223 813
Итого обязательств		14 433 062	13 207 415
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 456 548	1 456 548
Прочие вложения акционеров		1 999 600	1 999 600
Накопленный дефицит		609 631	358 425
Итого собственный капитал		4 065 779	3 814 573
Итого обязательств и собственного капитала		18 498 841	17 021 988

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27.08.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.



Заместитель Главного бухгалтера
Кузин А.Д.




Примечания на стр. 9-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Прим.	За период, закончившийся	
		30.06.2021	30.06.2020
Процентные доходы	15	1 209 132	779 575
Процентные расходы	15	(223 401)	(247 810)
Чистые процентные доходы		985 731	531 765
Изменение резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		(296 463)	(328 495)
Чистые процентные доходы после изменения резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		689 268	203 270
Комиссионные доходы	16	301 597	245 294
Комиссионные расходы	16	(135 063)	(61 718)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(98 153)	(158 443)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		(23 037)	147 591
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		77 809	138 614
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		28 459	-
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		8 065	-
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		(36 721)	131 443
Изменение резервов под обесценение прочих активов		74 453	(2 937)
Изменение резервов по условным обязательствам некредитного характера		(262)	-
Прочие операционные доходы		61 560	36 767
Чистые доходы		947 975	679 881
Административные и прочие операционные расходы	17	(662 266)	(535 542)
Прибыль до налогообложения		285 709	144 339
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(34 503)	28 124
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		251 206	172 463
Совокупный доход за период		251 206	172 463

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27.08.2021 г.

Председатель Правления

Бобылева Н.И.



Заместитель Главного бухгалтера

Кузин А.Д.



Примечания на стр. 9-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Прочие вложения собственников	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2019 г.	333 673	1 899 600	472 995	2 706 268
Совокупный доход за период	-	-	172 463	172 463
Эффект приобретения ООО "РЕАЛИСТ-ЛИЗИНГ"	-	-	(20 114)	(20 114)
Присоединение АО "БАНК РЕАЛИСТ"	695 084	100 000	115 039	910 123
Реализация собственных акций	3 737	-	-	3 737
Остаток за 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	1 032 494	1 999 600	740 383	3 772 477
Остаток за 31 декабря 2020 г.	1 456 548	1 999 600	358 425	3 814 573
Совокупный доход за период	-	-	251 206	251 206
Распределение прибыли	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	1 456 548	1 999 600	609 631	4 065 779

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27.08.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.



Заместитель Главного бухгалтера
Кузин А.Д.



Примечания на стр. 9-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i>	За период, закончившийся	
	30.06.2021	30.06.2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 131 770	570 005
Проценты уплаченные	(234 459)	(241 029)
Комиссии полученные	301 273	248 070
Комиссии уплаченные	(158 265)	(101 098)
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34 803)	(135 916)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(23 037)	179 558
Прочие полученные операционные доходы	85 168	21 251
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(622 797)	(476 644)
Уплаченный налог на прибыль	(34 163)	(10 256)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	410 687	53 941
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4 469)	(17 706)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(103 998)	(342 729)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	600 000	1 026 226
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(3 614 246)	(1 706 468)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	156 180	(731 677)
Чистый прирост/(снижение) по средствам банков	1 081 001	539 640
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(118 012)	1 688 437
Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	6 136	(77 323)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(1 586 721)	432 341
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА	(45 620)	(42 062)
Выручка от реализации основных средств и НМА	-	8 400
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(45 620)	(33 662)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по финансовой аренде	(54 029)	(29 361)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	430 088	156 175

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i>	За период, закончившийся	
	30.06.2021	30.06.2020
<i>Продажа собственных акций</i>	-	3 737
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	376 059	130 551
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	(148 790)	124 415
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 405 072)	653 645
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	2 692 704	954 440
Денежные средства и их эквиваленты на конец года <i>(Примечание 4)</i>	1 287 632	1 608 085

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27.08.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.





Заместитель Главного бухгалтера
Кузин А.Д.



Примечания на стр. 9-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная промежуточная финансовая отчетность является отчетностью банковской Группы, состоящей из АО "РЕАЛИСТ БАНК" и ООО "Реалист-Лизинг" (далее – Группа).

Группа образована в январе 2020 года в результате приобретения АО "БайкалИнвестБанк" (головная компания Группы, далее – Банк) 95% доли в уставном капитале ООО "Реалист-Лизинг" (далее – Дочерняя компания).

Акционерное общество "Реалист Банк" сформирован как паевой банк "Ангарский" 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк "БайкалОНЭКСИМ Банк" (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк "БайкалРОСБАНК" (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество "БайкалИнвестБанк". В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 29 июля 2020 года наименование Банка изменено на Акционерное общество "Реалист Банк" (АО "РЕАЛИСТ БАНК").

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности. Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк находится по адресу: Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1. Банк имеет филиал в г. Иркутске, девять дополнительных офисов, шесть операционных офисов, двадцать три кредитно-кассовых офиса и одну операционную кассу вне кассового узла на территории России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" с 14 марта 2005 года под номером 761.

Группа входит в состав участников банковского холдинга. Головной организацией холдинга является ООО "БЮРОКРАТ", которое является единственным акционером Банка, владеющим более 25% уставного капитала.

В состав участников ООО "БЮРОКРАТ" входят:

- Абрамову Алексею Петровичу принадлежит 33,33% долей в уставном капитале;
- Карчеву Олегу Геннадьевичу принадлежит 29,54% долей в уставном капитале;
- Мангутову Владиславу Рустамовичу принадлежит 33,34% долей в уставном капитале;
- ООО "ТАЙСУ" принадлежит 2,79% долей в уставном капитале;
- ООО "М-ИНВЕСТ" принадлежит 1% долей в уставном капитале.

2. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2021 года:

Реформа базовой процентной ставки — этап 2: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки — этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки. Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки LIBOR начинает применяться безрисковая ставка. В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял компаниям продолжать учитывать договоры страхования, используя существующие методы. Вследствие этого для инвесторов было трудно сравнить и сопоставлять результаты финансовой деятельности страховых компаний, сходных по всем другим критериям. МСФО 17 являются единым стандартом, определяющим ряд базовых принципов для учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховой компании. Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по:

(i) скорректированной на риск приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки после завершения работ), которая содержит всю имеющуюся информацию о денежных потоках после завершения работ таким образом, который соответствует наблюдаемой информации о состоянии рынка; плюс (если данная стоимость представляет собой обязательством) или минус (если данная стоимость представляет собой актив);

(ii) сумме, представляющей незаработанную прибыль в группе договоров (договорная норма прибыли от деятельности по обслуживанию).

Страховые компании будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, когда они предоставляют страховое покрытие и после их освобождения от риска. Если группа контрактов является или станет убыточной, то компания признает убыток немедленно.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки призваны устранить существующее противоречие между стандартами в МСФО (IFRS) 10 и в МСФО (IAS) 28 в отношении сделки по продаже или взносу активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В соответствии с этими поправками

полный размер прибыли или убытка признается тогда, когда в сделке принимает участие отдельный бизнес. Частичное признание прибыли или убытка будет производиться тогда, когда в сделке участвуют активы, не представляющие собой отдельного бизнеса, даже если эти активы находятся в дочерней организации.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных». В январе 2020 Совет по МСФО выпустил точечную поправку к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» с разъяснением, что классификация краткосрочных или долгосрочных обязательств должна основываться на правах компании, действующих на конец отчетного периода. Поправка предусматривает следующее:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право на конец отчетного периода откладывать погашение обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев. Стандарт больше не будет применяться к безусловным правам. Основной акцент делается на права организации на отсрочку, а не права кредитора требовать погашения.

- Оценка определяет, существует ли право, но это не рассматривает, использует ли организация такое право (т.е. ожидания руководства не влияют на классификацию).

- Право на отсрочку существует исключительно в случае выполнения организацией соответствующих условий на отчетную дату. Обязательство классифицируется в качестве краткосрочного в случае нарушения условия на отчетную дату или до такой даты и получения отказа после отчетной даты.

- Под «урегулированием» подразумевается погашение обязательства посредством денежных средств, других экономических ресурсов или собственных долевых инструментов организации. Предоставляется более конкретное руководство для конвертируемых инструментов.

Указанные стандарты не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

3. Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Наличные средства	441 904	571 743
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	273 895	212 074
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	268 822	1 034 612
Российской Федерации	238 156	949 650
других стран	30 666	84 962
Прочие размещения в финансовых учреждениях	16 368	57 303
Средства в драгоценных металлах	286 643	816 972
Резервы ожидаемых кредитных убытков	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 287 632	2 692 704

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

	30.06.2021 <i>(неаудированные данные)</i>	31.12.2020
Российские государственные облигации	3 755	813 820
Муниципальные облигации	37 117	92 437
Корпоративные облигации	543 840	729 924
Облигации, переданные без прекращения признания	1 093 261	-
Производные финансовые инструменты	2 879	1 135
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 680 852	1 637 316

6. Средства в других банках

	30.06.2021 <i>(неаудированные данные)</i>	31.12.2020
Депозиты в ЦБ РФ	-	600 000
Прочие размещенные средства	9 254	9 450
Резервы ожидаемых кредитных убытков	(193)	(12)
Итого средства в других банках	9 061	609 438

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2021 <i>(неаудированные данные)</i>	31.12.2020
Кредиты юридическим лицам	8 661 052	5 730 804
Кредиты индивидуальным предпринимателям	533 640	556 610
Кредиты физическим лицам	4 984 357	4 985 553
Лизинг	1 795 602	1 236 924
Дебиторская задолженность	309 206	410 281
За вычетом резерва под обесценение	(1 814 218)	(1 826 129)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	14 469 639	11 094 043

Ниже представлен анализ движения резерва ожидаемых кредитных убытков в 2021 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	384 860	189 671	1 251 598	1 826 129
Переводы в стадию 1	2 304	(2 232)	(72)	-
Переводы в стадию 2	(28 836)	128 308	(99 472)	-
Переводы в стадию 3	(22 456)	(6 405)	28 861	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	189 413	219 570	(112 701)	296 282
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(307 224)	(307 224)
Прочие движения	-	-	(969)	(969)

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	525 285	528 912	760 021	1 814 218
---	----------------	----------------	----------------	------------------

Далее представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности в 2021 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2021 года	10 731 307	879 074	1 309 791	12 920 172
Переводы в стадию 1	40 363	(40 135)	(228)	-
Переводы в стадию 2	(82 120)	232 159	(150 039)	-
Переводы в стадию 3	(23 487)	(6 632)	30 119	-
Чистое сальдо признания/прекращения финансовых активов	3 240 150	522 027	(398 492)	3 363 685
Прочие движения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость кредитов на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	13 906 213	1 586 493	791 151	16 283 857

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты						
Стадия 1	7 419 707	519 857	4 118 376	1 672 092	176 181	13 906 213
Стадия 2	984 617	8 682	504 816	82 539	5 839	1 586 493
Стадия 3	256 728	5 101	361 165	40 971	127 186	791 151
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	8 661 052	533 640	4 984 357	1 795 602	309 206	16 283 857
Резервы						
Стадия 1	210 561	11 030	258 065	43 039	2 590	525 285
Стадия 2	315 951	4 382	164 374	40 741	3 464	528 912
Стадия 3	234 669	4 926	357 184	40 542	122 700	760 021
Итого резервы	761 181	20 338	779 623	124 322	128 754	1 814 218
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7 899 871	513 302	4 204 734	1 671 280	180 452	14 469 639

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на 01 января 2021 года:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты						
Стадия 1	4 904 799	529 067	3 886 010	1 174 111	237 320	10 731 307
Стадия 2	398 393	10 061	428 036	24 822	17 762	879 074
Стадия 3	427 612	17 482	671 507	37 991	155 199	1 309 791
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	5 730 804	556 610	4 985 553	1 236 924	410 281	12 920 172
Резервы						
Стадия 1	95 756	9 902	253 127	13 409	12 666	384 860
Стадия 2	64 463	6 372	94 510	15 456	8 870	189 671
Стадия 3	402 346	16 601	647 983	37 579	147 089	1 251 598
Итого резервы	562 565	32 875	995 620	66 444	168 625	1 826 129
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 168 239	523 735	3 989 933	1 170 480	241 656	11 094 043

8. Основные средства и нематериальные активы

<i>1 полугодие 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>Основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Арендные активы</i>	<i>Кап. вложения</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на начало периода	69 808	15 054	199 518	404	284 784
Стоимость основных средств					
Остаток на начало периода	154 666	29 330	267 860	404	452 260
Приобретение	23 781	5	4 331	45 615	73 732
Переоценка	-	-	3 104	-	3 104
Выбытия	(4 777)	-	(15 647)	(23 781)	(44 205)
Перевод в другие категории	-	-	-	(21 938)	(21 938)
Остаток на конец периода	173 670	29 335	259 648	300	462 953
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	84 858	14 276	68 342	-	167 476
Амортизационные отчисления	11 941	1 263	50 645	-	63 849
Выбытия	(2 048)	-	(11 035)	-	(13 083)
Остаток на конец периода	94 751	15 539	107 952	-	218 242
Остаточная стоимость на конец периода	78 919	13 796	151 696	300	244 711
1 полугодие 2020 года (неаудированные данные)					
Остаточная стоимость на начало периода	31 493	2 703	167 213	5 742	207 151
Стоимость основных средств					
Остаток на начало периода	73 057	8 790	221 080	5 742	308 669
Поступления при объединении бизнеса	31 543	20 540	44 027	6 989	103 099
Приобретение	21 345	-	-	23 814	45 159
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(12 962)	(21 345)	(34 307)
Остаток на конец периода	125 945	29 330	252 145	15 200	422 620
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	41 564	6 087	53 867	-	101 518
Поступления при объединении бизнеса	20 223	5 381	4 735	-	30 339
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	15 891	998	29 361	-	46 250
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(2 349)	-	(2 349)
Остаток на конец периода	77 678	12 466	85 614	-	175 758
Остаточная стоимость на конец периода	48 267	16 864	166 531	15 200	246 862

9. Прочие активы

	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	179 190	145 653
Предоплата по товарам и услугам	106 494	82 537
Прочие незавершенные расчеты	62 822	32 420
Прочие финансовые активы	222 678	235 536
Прочие нефинансовые активы	38 530	89 476
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(51 749)	(128 735)
Итого прочие активы	557 965	456 887

10. Средства кредитных организаций

	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	19 822
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	400 000	-
Краткосрочные депозиты других банков	100 000	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	599 993	-
Итого средства кредитных организаций	1 099 993	19 822

11. Средства клиентов

	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Государственные и муниципальные организации:	7 453	21 464
-Текущие/расчетные счета	4 453	12 576
-Срочные депозиты	3 000	8 888
Прочие юридические лица и предприниматели:	4 480 457	5 146 907
-Текущие/расчетные счета	2 299 455	2 682 799
-Срочные депозиты	2 181 002	2 464 108
Физические лица:	6 025 917	5 536 671
-Текущие счета/счета до востребования	616 536	559 974
-Срочные вклады	5 409 381	4 976 697
Итого средства клиентов	10 513 827	10 705 042

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Векселя	1 061 851	654 960
Итого долговые ценные бумаги	1 061 851	654 960

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода.

13. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами:

	Дата погашения	Процентная ставка	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Заем от ООО "МОРТОН-РСО"	08.12.2022	2,60%	221 591	223 813
Итого субординированные займы			221 591	223 813

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

14. Прочие обязательства

	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Финансовые обязательства:	802 456	908 386
Договоры нефинансовых гарантий	574 331	568 117
Арендные обязательства	164 511	210 892
Прочие незавершенные расчеты	7 290	86 995
Обязательства по выплате дивидендов	210	210
Прочее	56 114	42 172
Прочие нефинансовые обязательства:	285 473	284 636
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	74 607	62 543
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	195 958	154 817
Прочее	14 908	67 276
Итого прочие обязательства	1 087 929	1 193 022

15. Процентные доходы и расходы

	6 мес. 2021 г. (неаудированные данные)	6 мес. 2020 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 153 246	755 728
Средства в других банках.	1 629	4 248
Финансовые активы, предназначенные для торговли	54 257	19 599
Итого процентные доходы	1 209 132	779 575
Процентные расходы		
Средства клиентов	(181 730)	(223 091)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 843)	(14 216)
Средства других банков	(15 828)	(10 503)
Итого процентные расходы	(223 401)	(247 810)
Чистые процентные доходы	985 731	531 765

16. Комиссионные доходы и расходы

	6 мес. 2021 г. (неаудированные данные)	6 мес. 2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	44 376	47 559
Комиссия по выданным гарантиям	251 397	194 749
Прочее	5 824	2 986
Итого комиссионные доходы	301 597	245 294
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(40 024)	(30 560)
Прочее	(95 039)	(31 158)
Итого комиссионные расходы	(135 063)	(61 718)
Чистый комиссионный доход	166 534	183 576

17. Административные и операционные расходы

	6 мес. 2021 г. (неаудированные данные)	6 мес. 2020 г.
Расходы на содержание персонала	(352 102)	(318 485)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(18 708)	(39 293)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(2 516)	(2 823)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(63 849)	(35 159)
Расходы, связанные с основными средствами и нематериальными активами	(28 926)	(18 972)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(1 667)	(259)
Страхование	(7 707)	(64 434)
Административные и прочие расходы	(186 791)	(56 117)
Итого операционные расходы	(662 266)	(535 542)

18. Управление рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группа становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы 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 Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе 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.

	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Финансовые и нефинансовые гарантии предоставленные	16 685 605	16 554 356
Обязательства по предоставлению кредитов	1 270 784	982 769
Итого обязательства кредитного характера	17 956 389	17 537 125

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 287 632	-	-	1 287 632
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	91 636	-	-	91 636

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 680 852	-	-	1 680 852
Средства в других банках	9 061	-	-	9 061
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	14 469 639	14 469 639
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	6 032	6 032
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	151 313	151 313
Основные средства и нематериальные активы	-	-	244 711	244 711
Прочие активы	-	-	557 965	557 965
Итого активов	3 069 181	-	15 429 660	18 498 841
Обязательства				
Средства банков	1 099 993	-	-	1 099 993
Средства клиентов	2 923 444	-	7 590 383	10 513 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 061 851	1 061 851
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	414	-	-	414
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-	-	447 457	447 457
Прочие обязательства	-	-	1 087 929	1 087 929
Субординированные займы	-	-	221 591	221 591
Итого обязательств	4 023 851	-	10 409 211	14 433 062

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 692 704	-	-	2 692 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	87 167	-	-	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	-	1 637 316
Средства в других банках	-	-	609 438	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	11 094 043	11 094 043
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	5 887	5 887
Отложенный налоговый актив	-	-	2 760	2 760
Основные средства и нематериальные активы	-	-	284 784	284 784
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	151 002
Прочие активы	-	-	456 887	456 887
Итого активов	4 417 187	-	12 453 799	17 021 988
Обязательства				
Средства банков	19 822	-	-	19 822
Средства клиентов	3 255 349	-	7 449 693	10 705 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	654 960	654 960
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	20	20
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-	-	410 736	410 736

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Прочие обязательства	-	-	1 193 022	1 193 022
Субординированные займы	-	-	223 813	223 813
Итого обязательств	3 275 171	-	9 932 244	13 207 415

1 Уровень - это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

2 Уровень - это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

3 Уровень - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

В течение отчетного периода Группа не переводила инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

21. Управление капиталом

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

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

Внутренние процедуры в области управления капиталом включают:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательностью их применения в Банке;

- методы и процедуры идентификации существенных видов рисков;

- методы и процедуры оценки существенных рисков;

- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

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

