

**Акционерное общество
«РЕАЛИСТ БАНК»**

**Обобщенная промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая отчетность
за период, закончившийся 30 сентября 2023 г.**

Москва, 2023

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Обобщенная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Содержание

ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Обобщенная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	30.09.2023 (неаудированные данные)	31.12.2022
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	3 773 706	5 637 648
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 743	21 670
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 309 867	1 350 499
Средства в других банках	5 008 071	4 324 665
Кредиты и дебиторская задолженность	22 099 420	12 262 280
Текущие требования по налогу на прибыль	19 765	-
Гудвил	10 647	-
Основные средства и нематериальные активы	168 443	215 954
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	219 386	228 906
Прочие активы	1 534 921	187 224
Итого активов	34 176 969	24 228 846
Обязательства		
Средства банков	-	-
Средства клиентов	23 879 834	16 447 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	533 420	623 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	843	20 545
Текущие обязательства по налогу на прибыль	525	64 866
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	417 219	624 037
Условные обязательства некредитного характера	124 594	4
Прочие обязательства	3 615 015	1 850 754
Итого обязательств	28 571 450	19 631 590
Собственный капитал		
Уставный капитал	1 456 548	1 456 548
Прочие вложения акционеров	1 999 600	1 999 600
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	2 149 371	1 141 108
Итого собственный капитал	5 605 519	4 597 256
Итого обязательств и собственного капитала	34 176 969	24 228 846

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27.11.2023 г.

Председатель Правления
Эльманин В.С.Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.

Примечания на стр. 5 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i>	За период, закончившийся 30.09.2023
Процентные доходы	2 719 958
Процентные расходы	(932 010)
Чистые процентные доходы	1 787 948
Изменение резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности	(544 782)
Чистые процентные доходы после изменения резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности	1 243 166
Комиссионные доходы	659 344
Комиссионные расходы	(343 140)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(307 907)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	313 139
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	100 123
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами	372 113
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов	144 212
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	206 818
Изменение резервов под обесценение прочих активов	13 442
Изменение резервов по условным обязательствам некредитного характера	(124 594)
Прочие операционные доходы	106 783
Чистые доходы	2 383 499
Административные и прочие операционные расходы	(1 267 452)
Прибыль до налогообложения	1 116 047
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(107 994)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	1 008 053
Совокупный доход за период	1 008 053

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27.11.2023 г.

Председатель Правления
Эльманин В.С.

Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.

Примечания на стр. 5 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности

1. Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе непроаудированной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности банковской Группы, состоящей из АО "РЕАЛИСТ БАНК" и ООО "Первая факторинговая компания" (далее – Группа), за период, закончившийся 30 сентября 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоит из обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года, обобщенного промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2023 года, а также примечания к данной финансовой отчетности.

В настоящей обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетностью не заменяет собой ознакомление с промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетностью. Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2023 года может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес mailbox@realistbank.ru.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ) и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Вместе с тем в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года промежуточная сокращенная финансовая отчетность на квартальные отчетные даты 2022 года и годовая финансовая отчетность за 2022 год в полном объеме не подлежит раскрытию на общедоступных информационных ресурсах.

Во исполнение требований Банка России к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) финансовой информации в 2023 году, изложенных в решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года, Группа не раскрывает в настоящей обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности сравнительные данные на сопоставимую отчетную дату 2022 года и за сопоставимый отчетный период 2022 года в полном объеме.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27.11.2023 г.

Председатель Правления
Эльман В.С.



Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.