

**Акционерное общество
«РЕАЛИСТ БАНК»**

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
за 9 месяцев 2021 г.**

Москва, 2021

Содержание

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

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

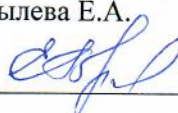
(неаудированные данные)	Прим.	За период, закончившийся	
		30.09.2021	30.09.2020
Процентные доходы	15	1 860 893	1 394 656
Процентные расходы	15	(398 155)	(371 821)
Чистые процентные доходы		1 462 738	1 022 835
Изменение резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		(425 609)	(424 634)
Чистые процентные доходы после изменения резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		1 037 129	598 201
Комиссионные доходы	16	485 435	410 928
Комиссионные расходы	16	(224 939)	(142 542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(165 392)	(133 046)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		12 460	223 568
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		69 083	(55 033)
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		63 277	(142 382)
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		31 483	296 488
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		(25 741)	34 743
Изменение резервов под обесценение прочих активов		33 086	(88 858)
Изменение резервов по условным обязательствам некредитного характера		(92 722)	(42)
Прочие операционные доходы		423 944	62 428
Чистые доходы		1 647 103	1 064 453
Административные и прочие операционные расходы	17	(1 312 600)	(884 699)
Прибыль до налогообложения		334 503	179 754
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(67 711)	(51 457)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		266 792	128 297
Совокупный доход за период		266 792	128 297

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.11.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.И.




Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.



Примечания на стр. 9-20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

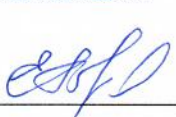
	Уставный капитал	Прочие вложения собственников	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2019 г.	333 673	1 899 600	472 995	2 706 268
Совокупный доход за период	-	-	128 297	128 297
Эффект присоединения АО "БАНК РЕАЛИСТ"	1 119 138	100 000	(257 594)	961 544
Эффект приобретения ООО "РЕАЛИСТ-ЛИЗИНГ"	-	-	(4 828)	910 123
Реализация собственных акций	3 737	-	-	3 737
Остаток за 30 сентября 2020 г.	1 456 548	1 999 600	338 870	4 709 969
Остаток за 31 декабря 2020 г.	1 456 548	1 999 600	358 425	3 814 573
Совокупный доход за период	-	-	266 792	266 792
Распределение прибыли	-	-	-	-
Остаток за 30 сентября 2021 г.	1 456 548	1 999 600	625 217	4 081 365

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.11.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.




Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.



Примечания на стр. 9-20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i>	За период, закончившийся	
	30.09.2021	30.09.2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 831 662	1 325 513
Проценты уплаченные	(406 384)	(425 987)
Комиссии полученные	484 376	409 849
Комиссии уплаченные	(248 136)	(181 283)
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(86 504)	(119 841)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	12 460	223 568
Прочие полученные операционные доходы	531 898	82 060
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 207 865)	(944 021)
Уплаченный налог на прибыль	(67 400)	(41 850)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	844 107	328 008
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(12 860)	(28 211)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(158 260)	(986 235)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	600 186	1 195 489
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(514 527)	1 812 050
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(1 456 724)	(1 646 015)
Чистый прирост/(снижение) по средствам банков	83 576	501 283
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 794 452	1 599 573
Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	101 864	(73 778)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 281 814	2 702 164
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА	(48 009)	(25 687)
Выручка от реализации основных средств и НМА	-	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(48 009)	(25 687)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по финансовой аренде	(79 393)	(40 935)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	368 838	98 059

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

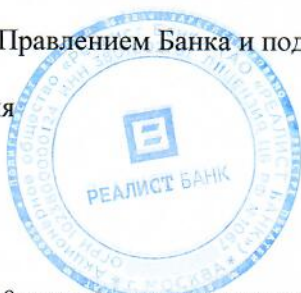
Консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i>	За период, закончившийся	
	30.09.2021	30.09.2020
Взносы акционеров	-	93 044
Продажа собственных акций	-	3 737
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	289 445	153 905
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(112 558)	458 270
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 410 692	3 288 652
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 692 704	954 440
Денежные средства и их эквиваленты на конец года <i>(Примечание 4)</i>	4 103 396	4 243 092


Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.11.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.





Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.



Примечания на стр. 9-20 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, восемь 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 32,33% долей в уставном капитале;
- Мангутову Владиславу Рустамовичу принадлежит 33,34% 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

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Наличные средства	623 313	571 743
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	299 978	212 074
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	1 671 686	1 034 612
Российской Федерации	1 627 773	949 650
других стран	43 913	84 962
Прочие размещения в финансовых учреждениях	66 027	57 303
Средства в драгоценных металлах	1 442 392	816 972
Резервы ожидаемых кредитных убытков	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 103 396	2 692 704

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

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Российские государственные облигации	911 707	813 820
Муниципальные облигации	62 001	92 437
Корпоративные облигации	751 327	729 924
Облигации, переданные без прекращения признания	-	-
Производные финансовые инструменты	2 458	1 135
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 727 493	1 637 316

6. Средства в других банках

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Депозиты в ЦБ РФ	-	600 000
Прочие размещенные средства	9 264	9 450
Резервы ожидаемых кредитных убытков	(83)	(12)
Итого средства в других банках	9 181	609 438

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Кредиты юридическим лицам	7 151 527	5 730 804
Кредиты индивидуальным предпринимателям	609 582	556 610
Кредиты физическим лицам	4 873 759	4 985 553
Лизинг	1 568 514	1 236 924
Дебиторская задолженность	217 138	410 281
За вычетом резерва под обесценение	(1 768 618)	(1 826 129)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	12 651 902	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	7 485	376 533	41 521	425 539
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(482 081)	(482 081)
Прочие движения	-	-	(969)	(969)

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	343 357	685 875	739 386	1 768 618
--	---------	---------	---------	-----------

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	793 391	1 132 753	(425 796)	1 500 348
Прочие движения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость кредитов на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	11 459 454	2 197 219	763 847	14 420 520

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

(неаудированные данные)	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты						
Стадия 1	5 454 048	565 350	3 954 933	1 385 478	99 645	11 459 454
Стадия 2	1 383 803	37 853	623 278	145 156	7 129	2 197 219
Стадия 3	313 676	6 379	295 548	37 880	110 364	763 847
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	7 151 527	609 582	4 873 759	1 568 514	217 138	14 420 520
Резервы						
Стадия 1	95 642	9 850	202 626	33 375	1 864	343 357
Стадия 2	405 684	6 604	240 959	30 677	1 951	685 875
Стадия 3	311 567	6 379	278 039	33 405	109 996	739 386
Итого резервы	812 893	22 833	721 624	97 457	113 811	1 768 618
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 338 634	586 749	4 152 135	1 471 057	103 327	12 651 902

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>9 месяцев 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	24 101	5	16 037	48 009	88 152
Переоценка	-	-	3 104	-	3 104
Выбытия	(18 927)	-	(24 178)	(24 101)	(67 206)
Перевод в другие категории	-	-	-	(21 938)	(21 938)
Остаток на конец периода	159 840	29 335	262 823	2 374	454 372
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	84 858	14 276	68 342	-	167 476
Амортизационные отчисления	24 142	1 493	74 946	-	100 581
Выбытия	(8 843)	-	(20 235)	-	(29 078)
Остаток на конец периода	100 157	15 769	123 053	-	238 979
Остаточная стоимость на конец периода	59 683	13 566	139 770	2 374	215 393
9 месяцев 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	37 050	-	-	25 687	62 737
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(877)	-	(22 030)	(37 050)	(59 957)
Остаток на конец периода	140 773	29 330	243 077	1 368	414 548
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)	12 340	2 070	53 810	-	68 220
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(542)	-	(8 153)	-	(8 695)
Остаток на конец периода	73 585	13 538	104 259	-	191 382
Остаточная стоимость на конец периода	67 188	15 792	138 818	1 368	223 166

9. Прочие активы

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	85 590	145 653
Предоплата по товарам и услугам	90 218	82 537
Прочие незавершенные расчеты	13 149	32 420
Прочие финансовые активы	364 710	235 536
Прочие нефинансовые активы	36 248	89 476
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(89 977)	(128 735)
Итого прочие активы	499 938	456 887

10. Средства кредитных организаций

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	99 647	19 822
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Итого средства кредитных организаций	99 647	19 822

11. Средства клиентов

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Государственные и муниципальные организации:	31 316	21 464
-Текущие/расчетные счета	24 316	12 576
-Срочные депозиты	7 000	8 888
Прочие юридические лица и предприниматели:	5 186 668	5 146 907
-Текущие/расчетные счета	4 015 948	2 682 799
-Срочные депозиты	1 170 720	2 464 108
Физические лица:	7 125 298	5 536 671
-Текущие счета/счета до востребования	1 565 007	559 974
-Срочные вклады	5 560 291	4 976 697
Итого средства клиентов	12 343 282	10 705 042

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Векселя	1 011 388	654 960
Итого долговые ценные бумаги	1 011 388	654 960

Группа не допуская 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	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	08.12.2022	2,60%	223 973	223 813
Итого субординированные займы			223 973	223 813

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

14. Прочие обязательства

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Финансовые обязательства:	824 463	908 386
Договоры нефинансовых гарантий	598 688	568 117
Арендные обязательства	152 845	210 892
Прочие незавершенные расчеты	2 461	86 995
Обязательства по выплате дивидендов	210	210
Прочее	70 259	42 172
Прочие нефинансовые обязательства:	350 491	284 636
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	87 594	62 543
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	222 858	154 817
Прочее	40 039	67 276
Итого прочие обязательства	1 174 954	1 193 022

15. Процентные доходы и расходы

	9 мес. 2021 г. (неаудированные данные)	9 мес. 2020 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 776 098	1 345 097
Средства в других банках.	2 094	8 087
Финансовые активы, предназначенные для торговли	82 701	41 472
Итого процентные доходы	1 860 893	1 394 656

Процентные расходы		
Средства клиентов	(331 343)	(346 146)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45 773)	(22 829)
Средства других банков	(21 039)	(2 846)
Итого процентные расходы	(398 155)	(371 821)
Чистые процентные доходы	1 462 738	1 022 835

16. Комиссионные доходы и расходы

	9 мес. 2021 г. (неаудированные данные)	9 мес. 2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	63 399	83 279
Комиссия по выданным гарантиям	413 316	319 062
Прочее	8 720	8 587
Итого комиссионные доходы	485 435	410 928
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(53 568)	(49 605)
Прочее	(171 371)	(92 937)
Итого комиссионные расходы	(224 939)	(142 542)
Чистый комиссионный доход	260 496	268 386

17. Административные и операционные расходы

	9 мес. 2021 г. (неаудированные данные)	9 мес. 2020 г.
Расходы на содержание персонала	(527 663)	(488 649)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(29 332)	(25 019)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(3 853)	(3 156)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(100 581)	(68 220)
Расходы, связанные с основными средствами и нематериальными активами	(52 467)	(32 645)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(4 009)	(681)
Страхование	(15 173)	(73 212)
Административные и прочие расходы	(579 522)	(193 117)
Итого операционные расходы	(1 312 600)	(884 699)

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.

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Финансовые и нефинансовые гарантии предоставленные	17 884 748	16 554 356
Обязательства по предоставлению кредитов	1 705 367	982 769
Итого обязательства кредитного характера	19 510 115	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:

<i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 103 396	-	-	4 103 396
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	100 027	-	-	100 027

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

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

30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 727 493	-	-	1 727 493
Средства в других банках	-	-	9 181	9 181
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	12 651 902	12 651 902
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	4 273	4 273
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	215 394	215 394
Основные средства и нематериальные активы	-	-	151 553	151 553
Прочие активы	-	-	499 938	499 938
Итого активов	5 930 916	0	13 532 241	19 463 157
Обязательства				
Средства банков	99 647	-	-	99 647
Средства клиентов	4 893 589	-	7 449 693	12 343 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 011 388	1 011 388
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 581	1 581
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-	-	436 477	436 477
Условные обязательства некредитного характера	-	-	148	148
Прочие обязательства	-	-	1 174 954	1 174 954
Субординированные займы	-	-	223 973	223 973
Итого обязательств	4 993 236	0	10 298 214	15 291 450

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
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).

Основными источниками капитала 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 отчетного периода Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

22. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет ожидаемых кредитных убытков на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать ожидаемый кредитный убыток от в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Группа не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

23. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты составления настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности события после отчетной даты, способные оказать влияние на отчетность, отсутствовали.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.11.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.



Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.

