

**Акционерное общество  
«РЕАЛИСТ БАНК»**

**Обобщенная финансовая отчетность и  
аудиторское заключение за год, закончившийся  
31 декабря 2022 г.**

**Москва, 2023**

---

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА .....	5
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА .....	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА .....	7
1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	7
2. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	7
3. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	9
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	10
5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	10
6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	10

29 мая 2023 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**  
***Акционерам Акционерного общества "Реалист Банк"***  
**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2022 года и обобщенного отчета о совокупном доходе год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний к обобщенной финансовой отчетности, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Акционерного общества "Реалист Банк" за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "проаудированная финансовая отчетность").

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 1 "Основы составления обобщенной финансовой отчетности".

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность**

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности. Обобщенная финансовая отчетность и проаудированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной финансовой отчетности.

**Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности**

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 25 апреля 2023 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

**Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 1 "Основы составления обобщенной финансовой отчетности".

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) "Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности".

Директор

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Шлыгин Роман Александрович  
ОРНЗ 21906023286

Колчигин Евгений Викторович  
ОРНЗ 21706027380

### Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма "Анлен"  
160000, г. Вологда, ул. Галкинская, д. 63 А  
ОРНЗ 12006010495

"29" мая 2023 года

Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря  
2022 года

	Прим.	За 31 декабря	
		2022 г.	2021 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		5 637 648	3 281 749
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		21 670	97 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 350 499	1 393 721
Средства в других банках		4 324 665	2 020 320
Кредиты и дебиторская задолженность	2	12 262 280	11 456 218
Текущие требования по налогу на прибыль		-	2 259
Отложенный налоговый актив		-	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		215 954	174 875
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		228 906	130 150
Прочие активы		187 224	482 284
<b>Итого активов</b>		<b>24 228 846</b>	<b>19 038 604</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков		-	-
Средства клиентов	3	16 447 520	12 530 644
Выпущенные долговые ценные бумаги		623 864	480 609
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 545	4 917
Текущие обязательства по налогу на прибыль		64 866	41 242
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		624 037	486 441
Условные обязательства некредитного характера		4	148
Прочие обязательства		1 850 754	1 226 629
Прочие заемные средства		-	229 905
<b>Итого обязательств</b>		<b>19 631 590</b>	<b>15 000 535</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		1 456 548	1 456 548
Прочие вложения акционеров		1 999 600	1 999 600
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		1 141 108	581 921
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>4 597 256</b>	<b>4 038 069</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>24 228 846</b>	<b>19 038 604</b>

Председатель Правления  
Эльманов В.С.

25 мая 2023 года



Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.

## Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2022 г.	2021 г.
Процентные доходы		2 701 736	2 097 173
Процентные расходы		(896 566)	(502 703)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4</b>	<b>1 805 170</b>	<b>1 594 470</b>
Изменение резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		(1 143 617)	(267 160)
<b>Чистые процентные доходы после изменения резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности</b>		<b>661 553</b>	<b>1 327 310</b>
Комиссионные доходы	5	783 913	674 288
Комиссионные расходы	5	(364 096)	(352 495)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов		1 052 503	35 571
Изменение прочих резервов		(170 983)	(48 609)
Прочие операционные доходы		172 505	108 485
<b>Чистые доходы</b>		<b>2 135 395</b>	<b>1 744 550</b>
Административные и прочие операционные расходы		(1 343 700)	(1 192 244)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>791 695</b>	<b>552 306</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(232 508)	(107 472)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>559 187</b>	<b>444 834</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>		<b>-</b>	<b>79 536</b>
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>559 187</b>	<b>524 370</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>559 187</b>	<b>524 370</b>

Председатель Правления  
Эльманин В.С.

25 мая 2023 года

Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.

## Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

### 1. Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной финансовой отчетности АО "Реалист Банк" за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоит из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, обобщенного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных сокращенных примечаний.

В настоящей обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Проаудированная финансовая отчетность за 2022 год 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.

### 2. Кредиты и дебиторская задолженность

	2022	2021
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	6 636 473	6 086 079
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	208 174	249 156
<i>Кредиты физическим лицам</i>	4 014 869	4 623 764
<i>Лизинг</i>	3 091 685	1 876 468
<i>Дебиторская задолженность</i>	722 405	304 508
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(2 411 326)	(1 683 757)
<b><i>Итого кредиты и дебиторская задолженность</i></b>	<b>12 262 280</b>	<b>11 456 218</b>

Ниже представлен анализ движения резерва ожидаемых кредитных убытков в 2022 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года</b>	<b>163 235</b>	<b>364 834</b>	<b>1 155 688</b>	<b>1 683 757</b>
Переводы в стадию 1	2 742	(2 729)	(13)	-
Переводы в стадию 2	(324 272)	447 097	(122 825)	-
Переводы в стадию 3	(197 885)	(101 990)	299 875	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	500 085	598 400	(62 455)	1 036 030
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(308 070)	(308 070)
Прочие движения	-	-	(391)	(391)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2022 года</b>	<b>143 905</b>	<b>1 305 612</b>	<b>961 809</b>	<b>2 411 326</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года</b>	<b>384 860</b>	<b>189 671</b>	<b>1 251 598</b>	<b>1 826 129</b>
Переводы из стадии 1	2 304	(2 232)	(72)	-
Переводы из стадии 2	(28 836)	128 308	(99 472)	-
Переводы из стадии 3	(22 456)	(6 405)	28 861	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(172 637)	55 492	384 215	267 070
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(510 123)	(510 123)
Прочие движения	-	-	100 681	100 681
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года</b>	<b>163 235</b>	<b>364 834</b>	<b>1 155 688</b>	<b>1 683 757</b>

Далее представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2021 года</b>	<b>8 829 805</b>	<b>3 109 994</b>	<b>1 200 176</b>	<b>13 139 975</b>
Переводы в стадию 1	216 901	(215 652)	(1 249)	-
Переводы в стадию 2	(891 465)	1 159 237	(267 772)	-
Переводы в стадию 3	(200 857)	(103 496)	304 353	-
Чистое сальдо признания/прекращения финансовых активов	1 751 095	42 832	(260 296)	1 533 631
Прочие движения	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2022 года</b>	<b>9 705 479</b>	<b>3 992 915</b>	<b>975 212</b>	<b>14 673 606</b>

Далее представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за 2021 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2020 года</b>	<b>10 731 307</b>	<b>879 074</b>	<b>1 309 791</b>	<b>12 920 172</b>
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	(1 836 258)	2 045 528	10 533	219 803
Прочие движения	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2021 года</b>	<b>8 829 805</b>	<b>3 109 994</b>	<b>1 200 176</b>	<b>13 139 975</b>



Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на конец 2022 года:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты</b>						
Стадия 1	3 451 679	133 263	3 351 601	2 492 383	276 553	9 705 479
Стадия 2	2 859 538	49 077	483 482	464 679	136 139	3 992 915
Стадия 3	325 256	25 834	179 786	134 623	309 713	975 212
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>6 636 473</b>	<b>208 174</b>	<b>4 014 869</b>	<b>3 091 685</b>	<b>722 405</b>	<b>14 673 606</b>
<b>Резервы</b>						
Стадия 1	42 685	1 868	38 014	56 816	4 522	143 905
Стадия 2	879 135	18 846	219 442	184 386	3 803	1 305 612
Стадия 3	320 205	25 433	177 477	132 533	306 161	961 809
<b>Итого резервы</b>	<b>1 242 025</b>	<b>46 147</b>	<b>434 933</b>	<b>373 735</b>	<b>314 486</b>	<b>2 411 326</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 394 448</b>	<b>162 027</b>	<b>3 579 936</b>	<b>2 717 950</b>	<b>407 919</b>	<b>12 262 280</b>

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на конец 2021 года:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты</b>						
Стадия 1	3 256 432	175 788	3 624 980	1 661 251	111 354	8 829 805
Стадия 2	2 155 696	62 045	693 557	195 727	2 969	3 109 994
Стадия 3	673 951	11 323	305 227	19 490	190 185	1 200 176
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>6 086 079</b>	<b>249 156</b>	<b>4 623 764</b>	<b>1 876 468</b>	<b>304 508</b>	<b>13 139 975</b>
<b>Резервы</b>						
Стадия 1	29 106	1 851	108 658	23 196	424	163 235
Стадия 2	131 519	7 968	184 508	39 831	1 008	364 834
Стадия 3	657 175	10 754	278 196	19 478	190 085	1 155 688
<b>Итого резервы</b>	<b>817 800</b>	<b>20 573</b>	<b>571 362</b>	<b>82 505</b>	<b>191 517</b>	<b>1 683 757</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 268 279</b>	<b>228 583</b>	<b>4 052 402</b>	<b>1 793 963</b>	<b>112 991</b>	<b>11 456 218</b>

### 3. Средства клиентов

	2022	2021
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>11 698</b>	<b>44 590</b>
-Текущие/расчетные счета	11 698	40 590
-Срочные депозиты	-	4 000
<b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>	<b>9 323 642</b>	<b>5 453 695</b>
-Текущие/расчетные счета	7 121 272	2 112 234
-Срочные депозиты	2 202 370	3 341 461
<b>Физические лица:</b>	<b>7 112 180</b>	<b>7 032 359</b>
-Текущие счета/счета до востребования	1 387 299	1 452 101
-Срочные вклады	5 724 881	5 580 258
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>16 447 520</b>	<b>12 530 644</b>

#### 4. Процентные доходы и расходы

	2022	2021
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	2 350 636	1 979 753
Средства в других банках	244 705	6 524
Финансовые активы, предназначенные для торговли	106 395	110 896
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 701 736</b>	<b>2 097 173</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(849 357)	(366 310)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(46 353)	(115 343)
Средства других банков	(856)	(21 050)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(896 566)</b>	<b>(502 703)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 805 170</b>	<b>1 594 470</b>

#### 5. Комиссионные доходы и расходы

	2022	2021
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	95 609	88 230
Комиссия по выданным гарантиям	677 523	573 725
Прочее	10 781	12 333
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>783 913</b>	<b>674 288</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(41 593)	(69 912)
Прочее	(322 503)	(282 583)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(364 096)</b>	<b>(352 495)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>419 817</b>	<b>321 793</b>

#### 6. 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 № 199-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 2021-2022 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Председатель Правления  
Эльманин В.С.

25 мая 2023 года



Главный бухгалтер  
Горбылева Е.А.