

**Акционерное общество
«РЕАЛИСТ БАНК»**

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

Москва, 2023

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ	3
ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОБОБЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	7

29 августа 2023 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества "РЕАЛИСТ БАНК"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "РЕАЛИСТ БАНК" (ОГРН 1023800000124, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1) и его дочерней организации (далее – Группа), которая включает промежуточный обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года, промежуточный обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также сокращенные примечания к обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной сокращенной 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 обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной 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 обобщенная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 июня 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 1 "Основы составления обобщенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности".

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 1 "Основы составления обобщенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности", в котором описываются используемые принципы

Россия, 160000, г. Вологда, ул. Галкинская, д. 63 А
Телефон: (8172) 72-46-06
Факс: (8172) 75-60-73
Email: info@vlg.uba.ru

подготовки обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности, которая не содержит всю необходимую информацию, подлежащую представлению и раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Директор ООО "Аудиторская фирма "Анлен"

Руководитель обзорной проверки, по результатам которой составлено заключение



Шлыгин Роман Александрович
ОРНЗ 21906023286

Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Аудиторская организация
ООО Аудиторская фирма "Анлен"
160000, г. Вологда, ул. Галкинская, д. 63 "а"
ОРНЗ 12006010495

29 августа 2023 года

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	30.06.2023 (неаудированные данные)	31.12.2022
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4 272 045	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	1 267 112	1 350 499
Средства в других банках	388 685	4 324 665
Кредиты и дебиторская задолженность	19 556 213	12 262 280
Текущие требования по налогу на прибыль	7 434	-
Гудвил	10 647	-
Основные средства и нематериальные активы	182 028	215 954
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	221 048	228 906
Прочие активы	879 748	187 224
Итого активов	26 817 703	24 228 846
Обязательства		
Средства банков	-	-
Средства клиентов	18 429 577	16 447 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	301 068	623 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 520	20 545
Текущие обязательства по налогу на прибыль	265	64 866
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	537 706	624 037
Условные обязательства некредитного характера	4	4
Прочие обязательства	2 282 539	1 850 754
Прочие заемные средства	-	-
Итого обязательств	21 558 679	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)	1 802 876	1 141 108
Итого собственный капитал	5 259 024	4 597 256
Итого обязательств и собственного капитала	26 817 703	24 228 846

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2023 г.

ВРИО Председателя Правления
Казаков А.В.

Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.

Примечания на стр. 6-7 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i>	За период, закончившийся 30.06.2023
Процентные доходы	1 730 492
Процентные расходы	(491 486)
Чистые процентные доходы	1 239 006
Изменение резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности	(357 556)
Чистые процентные доходы после изменения резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности	881 450
Комиссионные доходы	407 824
Комиссионные расходы	(209 120)
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
Изменение прочих резервов	(170 983)
Прочие операционные доходы	58 423
Чистые доходы	1 596 067
Административные и прочие операционные расходы	(838 608)
Прибыль до налогообложения	757 459
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(95 901)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	661 558
Совокупный доход за период	661 558

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2023 г.

ВРИО Председателя Правления
Казиков А.В.



Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.

Примечания на стр. 6-7 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности

1. Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности

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

В настоящей обобщенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной сокращенной промежуточной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора по итогам обзорной проверки такой обобщенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора по итогам обзорной проверки такой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Консолидированная сокращенная промежуточная 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.

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 консолидированной сокращенной промежуточной

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Промежуточная обобщенная консолидированная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2023 года

(в тысячах российских рублей)

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 28.08.2023 г.

ВРИО Председателя Правления
Казиков А.В.



Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.

