

Банковская отчетность

| | | |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 09125424 | 1067 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Реалист Банк
/ АО РЕАЛИСТ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1

Код формы по ОКУД
0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 806604.0000 | 806604.0000 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 806604.0000 | 806604.0000 | 22 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 3035962.0000 | 2980339.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 3035962.0000 | 2980339.0000 | 32, 33 |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | 40405.0000 | 40003.0000 | 32 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | |

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------|--------------|----|
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 3882971.0000 | 3826946.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 18 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 17671.0000 | 18397.0000 | 10 |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 13567.0000 | 15059.0000 | 10 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 1595.0000 | 3580.0000 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 3600.0000 | 2760.0000 | 11 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 44200.0000 | 24732.0000 | 33 |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 80633.0000 | 64528.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 3802338.0000 | 3762418.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |

| | | | | | |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------|--------------|----------------|
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42) | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | 3802338.0000 | 3762418.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 320062.0000 | 139689.0000 | 15, 22, 27, 33 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 320062.0000 | 139689.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |

| | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--|---------------|---|
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | 4.0000 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | 4.0000 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 320062.0000 | | 139685.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 4122400.0000 | | 3902103.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 28306956.0000 | | 25274609.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 28306956.0000 | | 25274609.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 28317313.0000 | | 25284966.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 13.4330 | | 14.8860 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 13.4330 | | 14.8860 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 14.5580 | | 15.4330 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | 7.0000 | | 7.0000 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 2.5000 | | 2.5000 | |
| 66 | антициклическая надбавка | 0.0000 | | 0.0000 | |

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6.5600 | 7.4360 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | | | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Право, к которым применимо к инструментам | | | Регулятивные условия | | | | | |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|--|
| | | | инструментам | общей способности | Уровень капитала, в котором инструмент включается в поглощение убытков ("Базель III") | Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента | |
| | | | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | АО "РЕАЛИСТ БАНК" (рег. номер - 1067) | 10101067В | 643 (Российская Федерация) | | не применимо | базовый капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | обыкновенные акции | 806604 | 806604 (643-Российский рубль) | |
| 2 | АО "РЕАЛИСТ БАНК" (рег. номер - 1067) | 20101067В | 643 (Российская Федерация) | | не применимо | дополнительный капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | привилегированные акции | 1500 | 1500 (643-Российский рубль) | |
| 3 | ООО "Мортон-РСО" (ОГРН - 1037739781200) | не применимо | 643 (Российская Федерация) | | не применимо | дополнительный капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | субординированный кредит (депозит, заем) | 45476 | 2500 (840-Доллар США) | |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Регулятивные условия | | | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 акционерный капитал | | 17.12.1993 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | | не применимо | не применимо/не применимо | да | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | нет |
| | | 28.03.1994 | | | | | | | | | | |
| | | 13.11.1995 | | | | | | | | | | |
| | | 10.10.1997 | | | | | | | | | | |
| | | 14.04.2000 | | | | | | | | | | |
| | | 28.11.2003 | | | | | | | | | | |
| 2 акционерный капитал | | 07.05.2020 | | | | | | | | | | |
| | | 11.07.2014 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | 54/не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | нет |

