

Банковская отчетность

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

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

на 01.07.2021 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):		3036364.0000	2980339.0000	
2.1	прошлых лет		3036364.0000	2980339.0000	32, 33
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		40003.0000	40003.0000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,				

	принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3882971.0000	3826946.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17913.0000	18397.0000	10
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		13796.0000	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)		2149.0000	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		4692.0000	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		24687.0000	24732.0000	33
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,				

	итога (сумма строк 7-22, 26 и 27)		63237.0000	64528.0000	
29	Базовый капитал, итога (строка 6 - строка 28)		3819734.0000	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, итога (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, итога (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итога (строка 29 + строка 44)		3819734.0000	3762418.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		267695.0000	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)		267695.0000	139689.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		5.0000	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)		5.0000	4.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		267690.0000	139685.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4087424.0000	3902103.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		28604804.0000	25274609.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		28604804.0000	25274609.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28615161.0000	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)		13.3530	14.8860	
62	Достаточность основного капитала				

	(строка 45 : строка 60.2)		13.3530	14.8860	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.2840	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)		6.2860	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. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применимо к инструментам		Регулятивные условия						
			капитала	инструментам	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который 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	
1	2	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)	54279	2500 (840-Доллар США)		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	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 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)
		28.03.1994									
		13.11.1995									
		10.10.1997									
		14.04.2000									
		28.11.2003									
		07.05.2020									
2	акционерный капитал	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)
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	07.11.2012	срочный	07.11.2022	нет	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала при условии согласования Банком России	не применимо	фиксированная ставка	2.6/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	в соответствии с уставом, в том числе в случае наступления обстоятельств, предусмотренных абзацем 5 пункта 2.3.1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П	всегда полностью	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО "РЕАЛИСТ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	кумулятивный	конвертируемый	заём конв. в об.а	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО "РЕАЛИСТ БАНК"	да	списание займа при	полностью и	постоянный

						идеи при снижении тично Н1.1 ниже 2% за шесть и более опе р. дней в теч. 30 п ослед опер. дней и ли утвержд. план участия БР или А СВ по предпрехд. банкротства банка , вкл. оказание БР или АСВ фин. пом ощи сотр. фз "о не состоятельности (и банкротстве)"																и снижении Н1.1 ниже 2% за шесть и более опер. дней в теч. 30 послед. опер. дней или уча ствие план участ ия БР или АСВ по предпрехд. банкрот ства банка, вкл. оказание БР или А СВ фин. помощи со твр. фз "о несостоя тельности (банкрот стве)"
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

Раздел 4. Продолжение

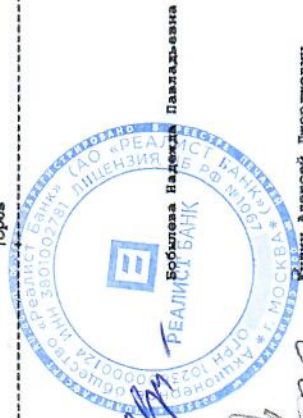
N п.п.		Проценты/дивиденды/купоны доход			Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
34		34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	требования кредитора по и да инструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех иных кредит оров		

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель Гомановский А. В.

Дата составления - 20.08.2021



Юрий Алексей Джорджевич