Обязательная информация:

Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»
(далее также – ЗАО УК «РВМ Капитал»).

Лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00798 от 15.03.2011.

Получить сведения о ЗАО УК «РВМ Капитал» и иную информацию, которая должна быть предоставлена в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах (далее также – ПИФ) и ознакомиться с правилами доверительного управления ПИФ (далее также – ПДУ ПИФ) и с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами в сфере финансовых рынков, можно по адресу: 105064, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.9, эт/пом/ком 8/I/1,3-7, на сайте http://www.rwminvest.ru/, по телефону: +7 (495) 660-70-30.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в ПИФ. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с ПДУ ПИФ. ПДУ ПИФ могут быть предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ. Заявление любых лиц об увеличении в будущем стоимости инвестиционных паев могут расцениваться не иначе как предположения.

Закрытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит» - правила доверительного управления фондом зарегистрированы ФСФР России 18.10.2007 года за № 1024-94130281.

Общество с ограниченной ответственностью
«ЦЕНТР ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИЙ»

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ООО «Центр оценки инвестиций»
Р.С. Луценко

ОТЧЕТ № РВМ-РТ/22-10-Ц

от 01 октября 2022 года

Оценка справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций

Заказчик:	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал», Д.У. Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»
Исполнитель:	Общество с ограниченной ответственностью «Центр оценки инвестиций»
Цели и задачи оценки:	Определение справедливой стоимости объекта оценки
Дата проведения оценки:	01 июля 2022 г.
Дата составления отчета:	01 октября 2022 г.

г. Королев МО, 2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Сопроводительное письмо 3
I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ....4
1.1. Задание на оценку....4
1.2. Применяемые стандарты оценки....6
1.3. Принятые при проведении оценки объекта оценки допущения....7
1.4. Сведения о заказчике оценки и об оценщике, подписавшем отчет об оценке....7
1.5. Сведения о независимости юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, и оценщика в соответствие со ст. 16 Федерального закона N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»....8
1.6. Информация обо всех привлеченных к проведению оценки и подготовке отчета об оценке организациях и специалистах....8
1.7. Основные факты и выводы....8
1.8. Перечень документов, используемых при проведении оценки и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки....9
1.9. Анализ выполнения принципов использования информации при проведении оценки....10
II. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ЭТАПОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ....11
III. ОПИСАНИЕ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ....13
3.1. Общее описание....13
3.2. Описание имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки....13
3.3. Общая информация об объекте оценки....14
3.5. Финансовая информация....37
3.5.3. Прогнозные данные....45
3.6. Описание текущего использования объекта оценки....45
3.7. Описание других факторов и характеристик, относящихся к объекту оценки....45
IV. АНАЛИЗ РЫНКА ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ....46
4.2. Основные тенденции социально - экономического развития в I кв.2022 г....47
4.3. Прогноз социально-экономического развития....49
4.4. Информация о состоянии и перспективах развития отрасли....51
4.5. Анализ российского рынка слияния и поглощений (M&A)....56
4.6. Анализ биржевых сделок (котировок)....58
4.7. Анализ внебиржевых сделок....59
4.8. Общие выводы....60
V. МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ....62
5.1. Общие положения....62
5.2. Общие понятия оценки....62
5.3. Общее описание подходов и методов оценки....62
5.4. Согласование результатов оценки....67
5.5. Обоснование подходов и методов оценки....67
VI. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА ОЦЕНКИ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ....69
6.1. Расчет стоимости объекта оценки доходным подходом....69
6.2. Расчет стоимости объекта оценки затратным подходом....89
6.3. Расчет стоимости объекта оценки сравнительным подходом....89
6.4. Согласование результатов оценки....89
VII. ВЫВОДЫ....90
VIII. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНЫХ ИСТОЧНИКОВ ДАННЫХ....91
ПРИЛОЖЕНИЯ....92
Рыночная информация, использованная при проведении оценки....93
копии документов, используемые оценщиком и устанавливающие количественные и качественные характеристики, в том числе правоустанавливающих и правоподтверждающих документов, а также документов технической инвентаризации, заключений специальных экспертиз и другие документы (при их наличии)....133
Документы оценщика....247

Заместителю генерального директора–
Финансовому директору
ЗАО УК «РВМ Капитал»
господину Володарскому А.В.

01 октября 2022 г.

Уважаемый, Алексей Владимирович!

В соответствии с Дополнительным соглашением № 22-10 от 26.09.2022 г. к Договору № РВМ-рт/19-01 от 18.12.2019 г. о долгосрочном сотрудничестве и на проведение оценки специалистами ООО «Центр оценки инвестиций» проведена оценка справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций.

ООО «Центр оценки инвестиций» отвечает требованиям Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Сотрудник, проводивший оценку, является действительным членом саморегулируемой организации оценщиков в соответствии с требованиями действующего законодательства, и отвечает требованиям, предъявляемым к оценщикам пунктом 1.7 Указания Банка России № 3758-У от 25 августа 2015 г.

Гражданская ответственность юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, застрахована ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», гражданская ответственность оценщика застрахована ООО «Абсолют Страхование».

Оценка произведена по состоянию **на 01 июля 2022 г.**

Анализ исходной информации, рыночных данных необходимых для оценки, а также соответствующие расчеты представлены в разделах настоящего Отчета, отдельные части которого не могут трактоваться раздельно, а только в связи с полным его текстом, с учетом всех принятых допущений.

Указанный Отчет выполнен в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29.07.1998 г. (с изменениями и дополнениями), Федеральными стандартами оценки (далее – ФСО), введенными в действие Приказами Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 297, 298, 299, 326 (ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №8), Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Согласно условиям Дополнительного соглашения № 22-10 от 26.09.2022 г. к Договору № РВМ-рт/19-01 от 18.12.2019 г. о долгосрочном сотрудничестве и на проведение оценки, результаты оценки могут быть использованы для целей, предусмотренных ст. 37 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ, Правилами доверительного управления Фондом и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков. Для указанных целей результаты оценки могут быть использованы в течение шести месяцев с даты оценки.

В результате проведенных исследований и расчетов установлено следующее.

1. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

17 (Семнадцать) рублей 87 Восемьдесят семь) копеек

2. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

17 (Семнадцать) рублей 87 Восемьдесят семь) копеек

Генеральный директор
ООО «Центр оценки инвестиций»

Р.С. Луценко

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Задание на оценку

Представленное ниже задание на оценку идентично заданию на оценку, указанному в Дополнительном соглашение № 22-10 от 26.09.2022 г. к Договору № РВМ-рт/19-01 от 18.12.2019 г.. о долгосрочном сотрудничестве и на проведение оценки.

1. Объект оценки (точное описание).

1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция Акционерного коммерческого банка "Абсолют Банк" (публичное акционерное общество) (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций. Данные об объекте оценки представлены ниже.

Данные об объекте оценки

Наименование характеристики	Значение
Полное фирменное наименование организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование организации	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации	1027700024560
Место нахождения организации	г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Общее количество акций основного выпуска	714 857 802 шт.
Общее количество акций дополнительного выпуска	224 382 946 шт.
Количество оцениваемых акций	1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций
Государственный регистрационный номер основного выпуска акций	10102306B от 28.06.1993 г.
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций	10102306B021D от 21.01.2019 г.
Балансовая стоимость объекта оценки	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991) в составе различных пакетов, а именно: • пакета акций от 1 акции до 10% - не определена; • пакета акций от 10% + 1 акция до 25% - не определена.

2. Имущественные права на объект оценки. Право общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит».

3. Права на объект оценки, учитываемые при определении стоимости объекта оценки.

При оценке объекта оценки учитывается право собственности на объект оценки, скидки на фактическое право общей долевой собственности и доверительное управление не вводятся. Объект считается свободным от ограничений (обременений) указанных прав.

4. Цель оценки. Определение стоимости объекта оценки.

5. Вид определяемой стоимости. Справедливая стоимость в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Стоимость определяется без учета налогов.

6. Требование к составлению отчета об оценке. Отчет об оценке должен быть составлен оценщиком, в отношении которого со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, не имеется неснятых или непогашенных мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков, и стаж осуществления оценочной деятельности которого составляет не менее трех лет на дату оценки.

7. Предполагаемое использование результатов оценки. Результатом оценки является итоговая величина справедливой стоимости объекта оценки. Результаты оценки могут быть использованы для

целей, предусмотренных ст. 37 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ, Правилами доверительного управления Фондом и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков. Для указанных целей результаты оценки могут быть использованы в течение шести месяцев с даты оценки.

8. Дата оценки. Оценка по состоянию на **01.07.2022 г.;**

9. Дата начала проведения оценки: 26.09.2022 г.;

Дата окончания проведения оценки: 01.10.2022 г.

10. Допущения, на которых должна основываться оценка.

- отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях, отдельные части отчета не могут являться самостоятельными документами;
- Оценщик не проводит юридическую экспертизу прав на оцениваемый объект. Оцениваемые права собственности рассматриваются свободными от каких-либо претензий или ограничений, кроме ограничений, оговоренных в отчете;
- Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на результаты оценки. Оценщик не несет ответственности ни за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых;
- исходные данные (информация, показатели, характеристики и т.д.), использованные Оценщиком при подготовке отчета и содержащиеся в отчете, были получены из надежных источников, которые, по мнению Оценщика, являются достоверными. Тем не менее, Оценщик не предоставляет гарантии или иные формы подтверждения их полной достоверности. Все использованные Оценщиком в отчете данные, снабженные ссылками на источники информации, не могут рассматриваться как его собственные утверждения;
- Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение характеристик объекта оценки, которые могут быть выявлены после предоставления информации Заказчиком, на основе которой проводилась оценка;
- Заказчик гарантирует, что любая информация, суждения, аналитические разработки Оценщика и другие материалы отчета будут использованы им исключительно в соответствии с предполагаемым использованием результата оценки;
- все прогнозы, сделанные в отчете, базируются на существующей рыночной ситуации на дату оценки. Однако эти предположения могут измениться с течением времени. Оценщик не несет ответственности за изменения социальных, экономических, юридических, физических, природных и иных факторов, а также изменения местного или федерального законодательства, которые могут произойти после даты оценки и повлиять на рыночные факторы, и, таким образом, на стоимость объекта оценки;
- мнение Оценщика относительно стоимости объекта оценки действительно только на дату определения стоимости объекта оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение политических, экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, и, как следствие, на стоимость объекта оценки;
- ни Заказчик, ни Исполнитель, ни Оценщик не могут использовать отчет иначе, чем это предусмотрено настоящим Договором;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект оценки будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта оценки, указанной в данном отчете;
- от Оценщика не требуется давать показания или появляться в суде или других уполномоченных органах, вследствие проведения оценки объекта оценки, иначе как по официальному вызову суда или других уполномоченных органов;
- все расчеты в рамках отчета проводятся с использованием встроенных средств программы Excel из пакета MicrosoftOffice. Результаты расчетов приведены в удобной для восприятия форме;
- в случае если в предложении о продаже сопоставимого объекта отсутствовала информация о какой-либо его характеристике, являвшейся элементом сравнения, Оценщик при оценке исходил из предположения (допущения), что данная характеристика равнозначна соответствующей характеристике объекта оценки;
- результаты оценки указываются в отчете об оценке в виде единой цифры для объекта оценки, без указания возможных границ интервалов стоимости.

1.2. Применяемые стандарты оценки

Перечень Федеральных стандартов оценки, регламентирующих оценочную деятельность в РФ.

Согласно требованиям Федерального закона об оценочной деятельности №135-ФЗ от 29.07.1998 г. Оценщик обязан соблюдать требования Федерального закона об оценочной деятельности, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, а также требования стандартов и правил оценочной деятельности, утвержденных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой он является.

По состоянию на дату проведения оценки введены в действие следующие Федеральные стандарты оценки:

1. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)№ 297 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)».

2. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 298 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)».

3. Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) 1 № 299 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)» (с изменениями от 06 декабря 2016 г.).

4. Федеральный стандарт оценки «Определение кадастровой стоимости (ФСО № 4)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)№ 508 от 22 октября 2010 г., с изменениями утвержденными Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)№ 388 от 22 июня 2015 г. «О внесении изменений в Федеральный стандарт оценки «Определение кадастровой стоимости (ФСО № 4)».

5. Федеральный стандарт оценки «Виды экспертизы, порядок ее проведения, требования к экспертному заключению и порядку его утверждения (ФСО № 5)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)№ 328 от 04 июля 2011 г. «Об утверждении федерального стандарта оценки «Виды экспертизы, порядок ее проведения, требования к экспертному заключению и порядку его утверждения (ФСО № 5)».

6. Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 611 от 25 сентября 2014 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)».

7. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 326 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)».

8. Федеральный стандарт оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 327 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)».

9. Федеральный стандарт оценки «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО № 10)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 328 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО № 10)».

10. Федеральный стандарт оценки «Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности (ФСО № 11)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 385 от 22 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности (ФСО № 11)».

11. Федеральный стандарт оценки «Определение ликвидационной стоимости (ФСО № 12)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 721 от 17 ноября 2016 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Определение ликвидационной стоимости (ФСО № 12)».

12. Федеральный стандарт оценки «Определение инвестиционной стоимости (ФСО № 13)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 722 от 17 ноября 2016 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Определение инвестиционной стоимости (ФСО № 13)».

Применяемые стандарты

Указанные выше Федеральные стандарты оценки можно разделить на две группы: первая группа – ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО № 3, регламентирующие общий порядок проведения оценки не зависимо от вида объекта оценки; ФСО №№ 4-13, регламентирующие отдельные аспекты оценочной деятельности или дополняющие

ФСО №№ 1-3 в части специфики оценки определенных видов активов.

Оцениваемый объект является объектом, относящимся к понятию «бизнес (собственные долевые инструменты предприятия (акций, долей и т.п.))» и входит в состав имущества ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит», учитывая данные обстоятельства, при проведении настоящей оценки применялись следующие стандарты:

1. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)№ 297 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)».

2. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 298 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)».

3. Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 299 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)» (с изменениями от 06 декабря 2016 г.).

4. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 326 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)».

5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

6. Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков.

1.3. Принятые при проведении оценки объекта оценки допущения

Основные допущения, принятые при проведении оценки объекта оценки, представлены в задании на оценку. Прочие допущения, на которых основаны расчеты стоимости объекта оценки, указаны в соответствующих разделах отчета.

1.4. Сведения о заказчике оценки и об оценщике, подписавшем отчет об оценке

Сведения о заказчике оценки

Организационно правовая форма и полное наименование	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал», Д.У. Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»
Место нахождения	105064, Москва, ул. Земляной Вал, д. 9.
Основной государственный регистрационный номер	1057749282810
Дата присвоения ОГРН	29.11.2005 г.

Сведения об Оценщике

Общие сведения об оценщике	**Кутырева Надежда Борисовна** - действительный член саморегулируемой организации Ассоциации "Русское общество оценщиков" (до 22 июля 2020 года Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"). Регистрационный № 004178, дата регистрации 01 апреля 2008 года. Сведения об образовании: Базовое высшее образование математика - диплом Тверского государственного университета ЦВ № 401219 от 23.06.1994 г. по специализации "Прикладная математика". Второе высшее экономическое образование - диплом Тверского государственного университета ДВС № 0679794 от 02.06.2001 г. по специальности "Финансы и кредит". Дипломы о профессиональной переподготовке в области оценки: Международная академия оценки и консалтинга, диплом о профессиональной переподготовке, ПП N 411653, выдан 21.03.2003 г.; МИПК Санкт-Петербургского ГПУ, свидетельство о повышении квалификации N 10-114 от 21.03.2006 г.; НОУ ВПО "Московская финансово-промышленная академия", свидетельство о повышении квалификации № 0343 от 10.10.2009 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» № 026935-3 от 03.08.2021 г. Стаж работы оценщиком 25 лет, с мая 1997 года. Заключен трудовой договор с ООО «Центр оценки инвестиций».
Юридическое лицо, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Центр оценки инвестиций», ОГРН 1045003366550 от 19.08.2004 г. Адрес: Московская область, г.Королёв, микрорайон Юбилейный,

	ул. Ленинская, д. 12, пом. 019.
Место нахождения оценщика	Место нахождения оценщика соответствует адресу нахождения организации, с которой оценщик заключил трудовой договор.
Почтовый адрес оценщика	170012, г.Тверь, ул.Производственная, д.15
Номер контактного телефона	+7 -(903) 694-97-54
Адрес электронной почты	KutyrevaNady@yandex.ru
Страхование ответственности юридического лица	Полис страхования ответственности № 210005-035-000195, выдан ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» 02.11.2021 г. Срок действия договора (срок страхования) с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г. Страховая сумма 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей.
Саморегулируемая организация оценщиков	**Кутырева Надежда Борисовна** Саморегулируемая организация "Русское общество оценщиков" (до 22 июля 2020 года Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"), включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков за № 0003 от 09.07.2007 г.
Место нахождения СРО (в соответствии с Выпиской из ЕГРЮЛ)	г.Москва
Адрес СРО	105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5. Почтовый адрес: 107078, Москва, а/я 308
Сведения о страховании ответственности оценщика	**Кутырева Надежда Борисовна** — Полис страхования ответственности на сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей САО "РЕСО-Гарантия" (полис № 922/2231596740, период страхования: с 19 августа 2022 года по 18 августа 2023 года); – Полис страхования ответственности на сумму 300 000 (Триста тысяч) рублей ОСАО "Ингострах" и ОАО "АльфаСтрахование" (полис № 433-121121/21/0325R/776/ 00001/21-004178 от 10 декабря 2021 года, период страхования: с 01 января 2022 года по 30 июня 2023 года).

1.5. Сведения о независимости юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, и оценщика в соответствие со ст. 16 Федерального закона N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

Юридическое лицо, с которым оценщик заключил трудовой договор, подтверждает, что не имеет имущественного интереса в объекте оценки и (или) не является аффилированным лицом заказчика.

Размер денежного вознаграждения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, за проведение оценки объекта оценки не зависит от итоговой величины стоимости объекта оценки, указанной в настоящем отчете об оценке.

Оценщик не является учредителем, собственником, акционером, должностным лицом или работником юридического лица - заказчика, лицом, имеющим имущественный интерес в объекте оценки. Оценщик не состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве.

Оценщик не имеет в отношении объекта оценки вещных или обязательственных прав вне договора и не является участником (членом) или кредитором юридического лица – заказчика, равно как и заказчик не является кредитором или страховщиком оценщика.

Размер оплаты оценщику за проведение оценки объекта оценки не зависит от итоговой величины стоимости объекта оценки, указанной в настоящем отчете об оценке.

1.6. Информация обо всех привлеченных к проведению оценки и подготовке отчета об оценке организациях и специалистах

Для проведения настоящей оценки и подготовке настоящего отчета об оценке сторонние организации и специалисты не привлекались.

1.7. Основные факты и выводы

Общие сведения	
Основание для проведения оценщиком оценки объекта оценки	Дополнительное соглашение № 22-10 от 26.09.2022 г. к Договору № РВМ-рт/19-01 от 18.12.2019 г.. о долгосрочном сотрудничестве и на проведение оценки
Дата составления отчета	01 октября 2022 г
Номер отчета	РВМ-РТ/22-10-Ц

Общая информация, идентифицирующая объект оценки

1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных

пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций. Данные об объекте оценки представлены ниже.

Данные об объекте оценки

Наименование характеристики	Значение
Полное фирменное наименование организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование организации	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации	1027700024560 от 12 июля 2002 г.
Место нахождения организации	г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Общее количество акций основного выпуска	714 857 802 шт.
Общее количество акций дополнительного выпуска	224 382 946 шт.
Количество оцениваемых акций	1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций
Государственный регистрационный номер основного выпуска акций	10102306B от 28.06.1993 г.
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций	10102306B021D от 21.01.2019 г.
Балансовая стоимость объекта оценки	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991) в составе различных пакетов, а именно: • пакета акций от 1 акции до 10% - не определена; • пакета акций от 10% + 1 акция до 25% - не определена.

Результаты оценки

Наименование подхода/объекта оценки	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в составе пакета акций от 1 акции до 10%	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в составе пакета акций от 10% + 1 акция до 25%
Сравнительный (рыночный) подход	не использовался	не использовался
Доходный подход	17,87 руб.	17,87 руб.
Затратный подход	не использовался	не использовался
Итоговая величина стоимости одной акции (НДС не облагается согласно пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ)	17,87 руб.	17,87 руб.

Ограничения и пределы применения полученной итоговой стоимости

Результатом оценки является итоговая величина справедливой стоимости объекта оценки. Результаты оценки могут быть использованы для целей, предусмотренных ст. 37 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ, Правилами доверительного управления Фондом и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков. Для указанных целей результаты оценки могут быть использованы в течение шести месяцев с даты оценки.

1.8. Перечень документов, используемых при проведении оценки и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки

Для определения стоимости объекта оценки Оценщиком использовалась информация, полученная от Заказчика. Перечень исходных данных, полученных от Заказчика, представлен в табл. 1.

Таблица 1.

Перечень исходных данных

Наименование документа	Вид документа
Устав Общества, утвержденный общим собранием акционеров (протокол № 82 от 13.02.2020 г., данные официального сайта эмитента https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/general/Ustav_30032020.pdf)	**копия**
Сведения об акционерном капитале на 30.06.2022 г.	**справка**

Отчет об итогах голосования на годовом Общем собрании акционеров	**копия**
Бухгалтерская отчетность (публикуемая форма) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за период за 2018-2021 годы, I кв. и I полугодие 2022 года (в т.ч. данные ресурса https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost). Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (код формы по ОКУД 0409101) представлена в электронном виде.	**копия**
Ежеквартальные отчеты эмитента (публикуемая форма) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с 2018 по 9 мес.2021 г. (данные официального сайта эмитента http://absolutbank.ru/about/disclosure/quarterly-report/).	копия

Источник: 1. Данные Заказчика.

** Устав Общества и ежеквартальные отчеты АКБ «Абсолют Банк» находятся в архиве Оценщика. Ознакомиться с ними можно на официальном сайте эмитента*

1.9. Анализ выполнения принципов использования информации при проведении оценки

При определении стоимости объекта оценки Оценщиком использовалась информация, полученная от Заказчика (табл. 1), из правовых баз данных и рыночная информация.

Перечень используемых интернет-сайтов и других открытых источников информации, представлен по тексту настоящего Отчета.

Процесс оценки - сбор и аналитическая оценка данных по объекту оценки и экономической ситуации на конкретном рынке с целью формирования заключения о стоимости объекта оценки.

Оценщик осуществляет сбор и анализ информации, необходимой для проведения оценки объекта оценки, существенной для определения стоимости объекта оценки теми подходами и методами, которые на основании суждения Оценщика должны быть применены при проведении оценки, в том числе:

- информацию о количественных и качественных характеристиках объекта оценки, включая перечень устанавливающих их документов, а также иную информацию, существенную для определения стоимости объекта оценки;
- информацию о рынке объекта оценки, ценообразующих факторах, а также внешних факторах, влияющих на его стоимость.

При составлении отчета об оценке оценщик должен придерживаться следующих принципов:

- в отчете должна быть изложена информация, существенная с точки зрения оценщика для определения стоимости объекта оценки;
- информация, приведенная в отчете об оценке, существенным образом влияющая на стоимость объекта оценки, должна быть подтверждена.

Общее требование к использованию информации при проведении оценки - Отчет об оценке не должен допускать неоднозначного толкования или вводить в заблуждение.

Документы, предоставленные Заказчиком оценки, а также данные из открытых источников[1], использованные Оценщиком, на достаточном уровне отражают данные по объекту оценки. Документы и отраженную в них информацию, Оценщик принимал к сведению только после проверки их соответствия действительной ситуации, установленной в ходе интервьюирования представителей Заказчика оценки. Информация, используемая при проведении оценки, удовлетворяет требованиям достаточности и достоверности с учетом принятых допущений к оценке.

[1] Источники информации, используемые в отчете, указываются в соответствующих разделах отчета.

II. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ЭТАПОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

При определении справедливой стоимости необходимо руководствоваться положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В соответствии с указанным ранее стандартом справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Основные этапы определения справедливой стоимости собственных долевых инструментов предприятия (акций, долей).

1. Выяснение конкретного типа собственных долевых инструментов предприятия, являющегося объектом оценки (в соответствии с его единицей учета) – акции или доли (описание объекта оценки).
2. Определение исходных условий оценки.
3. Определение исходных данных для методов оценки.
4. Применение методов оценки.

1. Выяснение конкретного типа собственных долевых инструментов предприятия (акций, долей и т.п.), являющихся объектом оценки (в соответствии с их единицей учета).

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Описании объекта оценки».

3. Определение исходных условий оценки.

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Описании объекта оценки».

4. Определение исходных данных для методов оценки.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные (1 Уровня и 2 Уровня) и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Иерархия исходных данных:

- исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

- исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

(a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

(b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

(c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:

- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность;
- кредитные спреды.

(d) подтверждаемые рынком исходные данные.

- исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные (1 Уровня и 2 Уровня) не доступны, таким образом, учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Анализ рынка».

5. Применение методов оценки.

При оценке справедливой стоимости необходимо использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные

наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Тремя наиболее широко используемыми методами оценки являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

Рыночный подход. Рыночный подход к оценке – это подход, при котором используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Затратный подход. Затратный подход к оценке – это подход, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемой текущей стоимостью замещения).

Доходный подход. Доходный подход к оценке – это подход, при котором будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

В некоторых случаях, при определение справедливой стоимости актива или обязательства, приемлемым будет использование одного метода оценки (например, при оценке актива или обязательства с использованием котируемой цены на активном рынке для идентичных активов или обязательств). В других случаях приемлемым будет использование множественных методов оценки (например, так может обстоять дело при оценке единицы, генерирующей денежные средства). Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

При проведении настоящей оценки указанные подходы к оценке справедливой стоимости конкретизировались, дополнялись и расширялись на основе положений Федеральных стандартов оценки, действующих на дату проведения оценки и соответствующих виду объекта оценки.

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Методология оценки».

III. ОПИСАНИЕ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

3.1. Общее описание

В соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» первым этапом оценки справедливой стоимости является выяснение (описание) конкретного актива или обязательства, являющегося объектом оценки (в соответствии с его единицей учета). В указанном стандарте детализация процесса выяснения (описания) актива отсутствует.

В соответствие с положениями статьи 8 Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)» вне зависимости от вида объекта оценки в отчете об оценке должно содержаться описание объекта оценки с указанием перечня документов, используемых оценщиком и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки, а в отношении объекта оценки, принадлежащего юридическому лицу, – также реквизиты юридического лица (в том числе полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, дата государственной регистрации, основной государственный регистрационный номер) и балансовая стоимость объекта оценки (при наличии).

Исходя из вышеуказанных положений Федерального стандарта оценки, при проведении настоящей оценки была принята следующая последовательность описания объекта оценки:

1. Описание имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки.
2. Описание количественных и качественных характеристик объекта оценки (за исключением описания имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки).
3. Описание текущего использования объекта оценки.
4. Описание других факторов и характеристик, относящихся к объекту оценки, существенно влияющих на его стоимость.

3.2. Описание имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки

Общее описание объекта оценки

1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций.

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700024560.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.

Имущественные права, связанные с объектом оценки

Право общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»..

В соответствии с положениями статьи 11 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, является *общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит им на праве общей долевой собственности*. Раздел имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и выдел из него доли в натуре не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».

Указанные обстоятельства ограничивают возможность указания реквизитов собственников объектов оценки.

Данные о балансовой стоимости объекта оценки указаны в подразделе 1 настоящего отчета.

Обременения, связанные с объектом оценки

Объект оценки имеет обременения в виде *доверительного управления*. В соответствии со статьёй 1012 Гражданского кодекса по договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором доверительного управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

В соответствие с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» управляющая компания осуществляет доверительное управление паевым инвестиционным фондом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении составляющего его имущества, а также осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими паевой инвестиционный фонд, включая право голоса по голосующим ценным бумагам. Управляющая компания вправе предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом.

Управляющая компания совершает сделки с имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, от своего имени, указывая при этом, что она действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка "Д. У." и указано название паевого инвестиционного фонда.

Имущественные права, учитываемые при проведении оценки.

При оценке объекта оценка учитывается право собственности на объект оценки, скидки на право общей долевой собственности и доверительное управление не вводятся. Объект считается свободным от ограничений (обременений).

Под правом собственности в соответствии со ст. 209 ГК РФ понимается следующее:

- собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом;
- собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом;
- собственник может передать свое имущество в доверительное управление другому лицу (доверительному управляющему). Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности к доверительному управляющему, который обязан осуществлять управление имуществом в интересах собственника или указанного им третьего лица.

В соответствии с п.1 ст.142 Гражданского кодекса РФ с передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ей права в совокупности. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций общества, согласно ст. 31 ФЗ «Об акционерных обществах», заключаются в следующем:

- каждая обыкновенная акция общества представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- акционеры – владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом общества участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества – право на получение части его имущества.
- конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

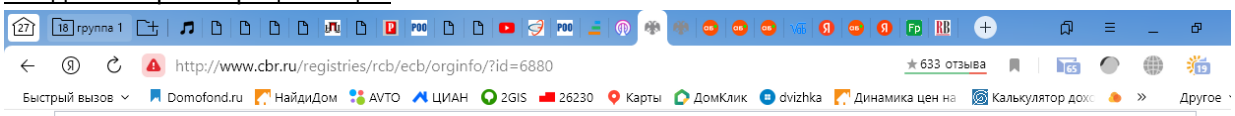
Таким образом, при проведении настоящей оценки стоимость объекта оценки определялась исходя из условия полного перехода прав собственности на объект при отчуждении последнего на открытом рынке.

3.3. Общая информация об объекте оценки

Информация о структуре уставного (складочного) капитала

Уставный капитал эмитента на дату последней официальной отчетности составляет 9 392 407 480 (Девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция.

Сведения о регистрации акций



Выписка из реестра эмиссионных ценных бумаг

Дата, по состоянию на которую составлена настоящая выписка из реестра эмиссионных ценных бумаг	30.10.2021

Раздел А: Сведения об эмитенте эмиссионных ценных бумаг

1	Полное фирменное наименование	**Акционерный коммерческий банк "Абсолют Банк" (публичное акционерное общество)**
2	Сокращенное фирменное наименование	**АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)**
3	Организационно - правовая форма	**Публичное акционерное общество**
4	ОГРН, дата присвоения ОГРН	**1027700024560, 12.07.2002**
5	ИНН	**7736046991**
6	Адрес юридического лица	**127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18**
7	Иные адреса для получения почтовой корреспонденции	**127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18**
8	Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	**02306-B**

Раздел Б: Сведения о выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг

Подраздел I: Сведения об акциях

Б.I.(1).	**Номер выпуска**	**10102306B**
9	**Часть I - 1: Общие сведения о выпуске**	
10	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
11	Количество ценных бумаг выпуска, штук	939 240 748
12	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	10,00
13	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
14	Общий объем выпуска по номинальной стоимости	9 392 407 480,00
15	Статус ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
16	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Нет
17	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	
18	**Часть I - 2: Сведения о размещении и иные сведения**	
19	Дата регистрации выпуска	28.06.1993
20	Наименование органа, зарегистрировавшего выпуск/регистрирующей организации	Банк России, ГУ ЦБ РФ по г.Москве
21	Ранее присвоенные выпуску номера, дата присвоения, дата аннулирования	
22	Способ размещения	Размещение акций при учреждении кредитной организации путем закрытой подписки среди учредителей
23	Количество ценных бумаг, подлежавших размещению, штук	10 000
24	Номинальная стоимость ценных бумаг, подлежащих размещению	10,00
25	Дата регистрации отчета / дата получения уведомления об итогах выпуска	09.07.1993
26	Наименование органа, зарегистрировавшего отчет	Банк России, ГУ ЦБ РФ по г.Москве
27	Количество размещенных ценных бумаг, штук	10 000
28	**Часть I - 3: Сведения об изменениях в решении о выпуске**	
29	Изменение номинальной стоимости ценной бумаги выпуска, дата регистрации изменений	
30	Изменение количества ценных бумаг выпуска, дата регистрации изменений	
Исторический рег. номер: 10102306B № выпуска 1		

Источник: http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=6880

Информация о структуре распределения уставного (складочного) капитала на дату оценки

№ п/п	Наименование участника	Доля	Кол-во акций, шт.
1	АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	77,07%	723 849 500
2	АО «УК ТФГ» Д.У. ЗПИФ комбинированный «ТФГ - Венчурный»	15,83%	148 694 073
3	ЗАО УК «РВМ Капитал» Д.У. ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	4,16%	39 112 584
4	АО «УК ТФГ» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Технологический»	1,72%	16 135 711
5	АО «УК ТФГ» Д.У. ЗПИФ СИ «Спектр»	1,19%	11 219 143
6	Миноритарии	0,02%	229 737
Итого		**100,00%**	**939 240 748**

Информация о правах, предусмотренных учредительными документами

Права учредителей (собственников), предусмотренные учредительными документами, соответствуют правам акционеров согласно ФЗ «Об акционерных обществах».

Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г.№208-ФЗ по мере увеличения пакета акций их владелец получает те или иные дополнительные преимущества, которые

повышают стоимость пакета, т.е. наряду с количественным преимуществом, появляются юридические преимущества, а именно:

- **1 акция** - даёт право участвовать в работе Общего собрания (ст. 59 Закона об АО).
- **1 % акций** - даёт право:- ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании Акционеров (п. 4 ст. 51 Закона об АО);- получить у Регистратора сведения об именах владельцев (наименования), а также о количестве, категории (типе) и номинальной стоимости принадлежащих им акций;- на обращение в суд с иском к члену Совета директоров (Наблюдательного совета) Общества, единоличному исполнительному органу Общества (Директору, Генеральному директору), члену коллегиального исполнительного органа Общества (Правление, Дирекция), а равно к Управляющей организации или Управляющему о возмещении убытков в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 Закона об АО (п. 5 ст. 71 Закона об АО);
- **2 % акций** - дают право:- внести предложения в повестку дня годового Общего собрания Акционеров (ст. 53 Закона об АО);- выдвигать кандидатов в Совет директоров (Наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию, счетную комиссию Общества;- предлагать кандидата на должность единоличного исполнительного органа;- предлагать формулировки решения по предлагаемым вопросам;- выдвигать кандидатов в Совет директоров (Наблюдательный совет) для избрания кумулятивным голосованием на внеочередном Общем собрании Акционеров в случае, если повестка дня содержит этот вопрос.
- **10 % акций** - дают право требовать созыва внеочередного Общего собрания Акционеров (п. 1 ст. 55 Закона об АО);- проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества (п. 3 ст. 85 Закона об АО).
- **15 % акций** - гарантируют проведение своего представителя в Совет директоров (Наблюдательный совет).Для открытого Общества с числом Акционеров - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций Общества более 1 000 количественный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Общества не может быть менее 7 членов, а для Общества с числом Акционеров - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций общества более 10 000 - менее 9 членов (п. 3 ст. 66 Закона об АО).Таким образом, в первом случае для проведения в Совет директоров (Наблюдательный совет) своего представителя Акционер должен обладать 100 : 7 = 14,21 % голосов, а во втором - 100 : 9 = 11,1 %.
- **25 % + 1 акция** - позволяют:1) блокировать вопросы, для решения которых требуется квалифицированное большинство (3/4):- внесение изменений и дополнения в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;- реорганизация Общества;- ликвидация Общества, назначение Ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;- приобретение Обществом размещённых акций в случаях, установленных Законом об АО (п. 4 ст. 49 Закона об АО).2) приобрести право доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа.
- **30 % акций** - предоставляют возможность иметь кворум при повторном собрании Акционеров, созванного взамен несостоявшегося. Если Акционеров более 500 тысяч Уставом Общества может быть предусмотрен и меньший кворум (ст. 58 Закона об АО).
- **50 % + 1 акция**: определяют наличие кворума Общего собрания Акционеров;- обеспечивают почти полное управление Обществом, за исключением вопросов требующих квалифицированного большинства. Однако при определённых условиях могут решаться и эти вопросы. Если на Общее собрание явилось 70 % Акционеров, то владелец 52, 5 % акций имеет квалифицированное большинство, так как квалифицированное большинство определяется от Акционеров - владельцев обыкновенных голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании (п. 4 ст. 49 Закона об АО).
- **75 % + 1 акция** - полное, безусловное и безраздельное управление Обществом. Дают право:- размещать акции посредством закрытой подписки;- размещать по открытой подписке акции, составляющие более 25 % от ранее размещенных обыкновенных акций;- принимать решение о приобретении Обществом собственных акций;- вносить изменения и дополнения в Устав Общества;- утверждать Устав Общества в новой редакции;- принимать решения о реорганизации и ликвидации Общества;- определять количество объявленных акций, их номинальную стоимость, категорию (тип) и права, предоставляемые ими.
- **100% акций** - дают право принимать любые решения без соблюдения сроков созыва и проведения Общего собрания Акционеров.

Данные о правах, которые предоставляются собственнику оцениваемого объекта, представлены в таблица 2.

Таблица 2.

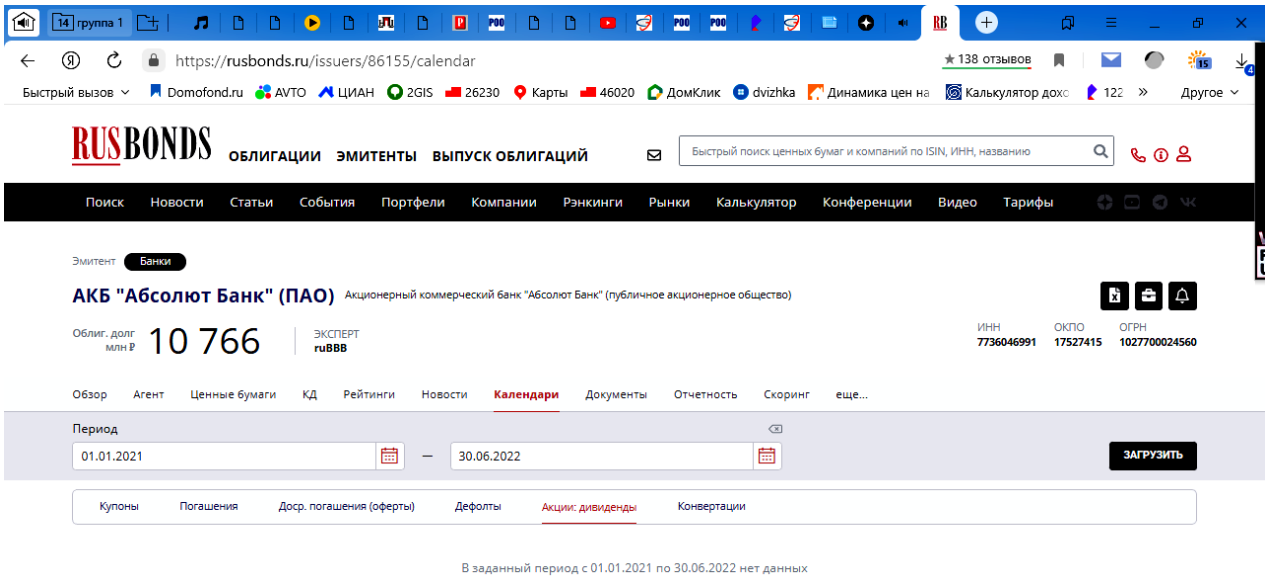
Права собственника оцениваемого объекта

Характеристика	Комментарий
Объект оценки	1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций.
Степень влияния на деятельности общества	Объект оценки дает право: - ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании Акционеров (п. 4 ст. 51 Закона об АО);- получить у Регистратора сведения об именах владельцев (наименования), а также о количестве, категории (типе) и номинальной стоимости принадлежащих им акций; - на обращение в суд с иском к члену Совета директоров (Наблюдательного совета) Общества, единоличному исполнительному органу Общества (Директору, Генеральному директору), члену коллегиального исполнительного органа Общества (Правление, Дирекция), а равно к Управляющей организации или Управляющему о возмещении убытков в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 Закона об АО (п. 5 ст. 71 Закона об АО); - требовать созыва внеочередного Общего собрания Акционеров (п. 1 ст. 55 Закона об АО); - проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества (п. 3 ст. 85 Закона об АО). Отсутствие как такового контроля над деятельностью Общества.

Источник. 1. Данные, предоставленные Заказчиком. 2. ФЗ «Об акционерных обществах» 3. Анализ Оценщика.

Информация о распределении прибыли

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в ретроспективном периоде не осуществляло выплату дивидендов.



Источник: https://rusbonds.ru/issuers/86155/calendar

Сведения о наличии и условиях корпоративного договора

Согласно данных Заказчика АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) не имеет корпоративного договора.

3.4. Информация, характеризующая деятельность организации

Информация о создании и развитии бизнеса.

1993 – 1999 годы. Период становления банка, формирование базы для развития бизнеса.

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22 апреля 1993 года за номером 2306 с уставным капиталом 100 000 000(Сто миллионов) неденоминированных рублей. Приступил к осуществлению финансовых операций с 27 мая 1993 года. В 1995 году была получена лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение операций в иностранной валюте, что позволило Эмитенту приступить к обслуживанию торговых компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность.

В 1997 году Центральный Банк Российской Федерации выдал Банку лицензию на привлечение во вклады в рублях и иностранной валюте денежных средств физических лиц; лицензию профессионального участка рынка ценных бумаг; лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, позволяющую устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков. Это позволило Эмитенту расширить базу по фондированию, работать с ценными бумагами, а также открывать прямые счета в Американском и Европейском банках для проведения клиентских расчетов.

Кроме того, для активизации работы с ценными бумагами на внутреннем рынке Эмитент вступил в Некоммерческое партнёрство «Российская Торговая система» и в Национальную ассоциацию участников фондового рынка (НАУФОР).

В 1998 году Эмитент не только выстоял во время кризиса, но и значительно расширил свою клиентскую базу за счет привлечения клиентов из других банков. Специально для обслуживания ряда новых клиентов Банк получил лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В целях расширения своих возможностей по операциям с ценными бумагами Эмитент заключил договоры с ЦБ РФ о выполнении функции Дилера на рынке ГКО-ОФЗ и вступил в Национальную фондовую ассоциацию (НФА). В 1999 году Банк стал одним из учредителей Национальной валютной Ассоциации (НВА).

2000 – 2003 годы. Усиление позиций на московском банковском рынке, начало реализации программы по Торговому Финансированию клиентов Банка.

В начале 2000 года руководство Эмитента приняло решение об активном развитии международного бизнеса, в первую очередь - торгового финансирования, так как многочисленные клиенты из сектора торговли были заинтересованы в ресурсах и соответствующих банковских продуктах. Кроме того, после кризиса многие крупные банки прекратили свое существование и эта «ниша» была не заполнена. Развитие бизнеса по международным стандартам и подписание соглашения об аудите с лидером рынка – компанией Price Waterhouse Coopers, стали важными решениями в развитии международного бизнеса Эмитента.

Кроме того, расширяя линейку своих продуктов, Эмитент в 2000 году также вошел в число участников международной платежной системы VISA, а также предложил клиентам возможность воспользоваться услугами системы интернет-трейдинга.

В 2001 году Эмитент получил Генеральную лицензию ЦБ РФ и разрешение ГТК РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Тем самым, получив возможность предлагать полный спектр услуг для компаний импортеров/экспортеров.

В 2002 году Комиссия по товарным биржам при МАП России выдала Эмитенту лицензию биржевого посредника на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации. Расширяя свое присутствие в Москве, Банк открыл свое первое дополнительное отделение -«Бауманское» на ул. Бакунинская в центре Москвы. В конце этого же года Акционеры Банка приняли решение о строительстве центрального офиса, и уже в 2003 году был заложен первый камень фундамента нового центрального офиса Эмитента на Цветном бульваре в Москве.

Эмитент уже активно проводил операции по торговому финансированию на международном рынке и имел прямые линии от ряда иностранных банков. Однако стало понятно, что для расширения своих возможностей и начала работы с новыми партнерами Банку необходимо было иметь кредитные рейтинги. В этом же году Международное агентство Fitch впервые присвоило Эмитенту рейтинг на уровне «B-».

В начале 2003 года Банк начал переговоры о сотрудничестве с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР), которые закончились в конце года подписанием соглашения о включении Эмитента в Программу поддержки торгового финансирования с лимитом 10 млн. долларов США. С этого момента банк получил возможность проводить торговые операции для своих клиентов более чем с 400 банками – участниками этой программы.

2004-2006 годы. Развитие международного бизнеса. Принятие решения о развитии ритейла и собственной региональной сети.

Видя перспективы развития потребительского рынка в России, Акционеры Банка приняли стратегическое решение по развитию бизнеса с частными клиентами. Основой рисковой политики Эмитента была консервативная политика кредитования, поэтому активное развитие розничного бизнеса Эмитент начал с разработки и реализации залоговых продуктов: собственной ипотечной программы и программ автокредитования.

В 2004 году Эмитент прошел соответствующую проверку Центрального Банка РФ и в декабре был включен в Государственную систему страхования вкладов населения. Это позволило Банку более активно работать по привлечению средств граждан и развивать свои депозитные программы для физических лиц.

В целях более качественного обслуживания растущего количества частных клиентов Эмитента было открыто второе отделение в Москве - на Ленинградском проспекте, «Ленинградское».

В 2004 году Эмитент также зарегистрировал первый фонд банковского управления «Абсолют Доверие». В течение 2005 года линейка ОФБУ Эмитента расширилась, предоставив возможность клиентам вкладывать в фонды различных инвестиционных стратегий. Сегодня ОФБУ Эмитента неизменно занимают высокие позиции, являясь на протяжении последних полутора лет одними из лидеров рынка коллективных инвестиций по доходности.

В 2004 году Эмитент разместил на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ) свой дебютный выпуск облигаций объемом 500 млн. рублей и сроком на 2 года, а также привлек первый синдицированный кредит в размере 10 млн. долларов США. Организатором выступил Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Vienna.

Эмитент продолжал свое сотрудничество с ЕБРР, который увеличил ему лимит в рамках Программы поддержки торгового финансирования до 20 млн. долларов США и включил Эмитента в Программу развития кредитования малого и среднего бизнеса, выделив лимит в размере 10 млн. долларов США на 4 года.

В конце 2004 года Банк начал переговоры с IFC с целью привлечения долгосрочного кредита для рефинансирования ипотечной программы.

В этом же году, оценив возможности по наращиванию бизнеса в Московском регионе, руководство Эмитента приняло решение об увеличении точек присутствия Банка в Москве и Московской области. Для реализации этих задач в начале 2005 года был сформирован Департамент по Управлению и Развитию сети. В течение года было открыто первое отделение Банка в Московской области - в г. Подольск, а затем и другие отделения в г. Королев, Видное, Балашиха, Люберцы, Зеленоград, Наро-Фоминск и Мытищи. В июне 2005 года приступил к работе новый Центральный офис Банка по адресу: г. Москва, Цветной Бульвар, дом 18.

В январе 2005 года Эмитент запустил собственную программу ипотечного кредитования, а в октябре приступил к реализации программы кредитования на приобретение автомобилей.

Осенью 2005 года в рамках развития региональной сети Банк открыл свой первый филиал - в Санкт-Петербурге.

В начале 2005 года Эмитент продолжал активно наращивать объемы международного бизнеса. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило Эмитенту долгосрочный рейтинг по международной шкале на уровне «B1», а Международное рейтинговое агентство FitchRatings подтвердило долгосрочный рейтинг Эмитента на уровне «B-».

В июне 2005 года Эмитент привлек годовой синдицированный кредит от иностранных банков в размере 25 млн. долларов США, а в ноябре уже на сумму 52 млн. долларов США. ЕБРР увеличил объем гарантий, предоставляемых Эмитенту в рамках Программы по финансированию торговли до 35 млн. долларов США.

С целью развития региональной Программы по микрофинансированию частных предпринимателей было подписано соглашение с KfW о предоставлении Эмитенту кредита в размере 10 млн. долларов США сроком на 7 лет и бесплатной технической помощи по обучению персонала и внедрению технологии кредитования компанией International Project Consult.

Для подготовки выпуска Еврооблигаций Эмитент принял решение о регистрации собственной Программы по выпуску краткосрочных нот на международном рынке капитала и успешно разместил 2 транша на общую сумму 37,5 млн. долларов США.

Самым знаменательным событием для Эмитента в 2005г. стало подписание соглашения с Корпорацией IFC о вхождении в состав акционеров Банка с долей в капитале 7,5% и предоставлении 9-ти летнего кредита на 15 млн. долларов США для рефинансирования портфеля Ипотечных кредитов.

В 2006 году высокая динамика темпов прироста вкладов частных лиц позволила Эмитенту стать 5-м в стране по приросту депозитов граждан. Развитие линейки вкладов Эмитента позволило утроить объем депозитов частных лиц за год - до 182 млн. долларов США и в несколько раз увеличить количество вкладчиков - до 10 000 человек.

За полтора года работы на ипотечном рынке Эмитент смог добиться серьезных успехов и занять 6-е место в рейтинге самых ипотечных банков страны по объемам выданных кредитов. В 2006 году Банк запустил несколько новых ипотечных программ, в числе которых: «Ипотека без первоначального взноса», «Перекредитование» и серия потребительских кредитов под залог недвижимости.

Эмитент входит в пятерку лидеров российского рынка по темпам роста автокредитного портфеля. При этом существенная часть прироста достигается за счет работы на региональных рынках.

В рамках Программы по развитию региональной сети Эмитентв 2006 году открыл офисы в городах: Уфа, Челябинск, Казань и Омск, а также новые отделения в Москве и подмосковных городах Мытищи, Дмитров и Пушкино. В результате к концу года инфраструктура Эмитента насчитывает 38 офисов продаж.

В течение 2006 года Эмитент успешно продолжил фондирование своих операций на международных рынках, разместив дебютный выпуск Еврооблигаций объемом 200 млн. долларов США. Международное рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Эмитента "Россия" со "стабильного" на "позитивный", а Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Эмитента с уровня "B-" до уровня "B". В середине года Эмитент привлек годовой синдицированный кредит от иностранных банков на сумму в 35 млн. долларов США, а уже в конце года подписал соглашение с ЕБРР о 3-х летнем кредите на сумму 120 млн. долларов США и успешно пролонгировал другой синдицированный кредит, увеличив сумму до 75 млн. долларов США. В рамках своей Программы по выпуску краткосрочных облигаций было сделано несколько новых траншей на общую сумму более 90 млн. долларов США.

ЕБРР увеличил кредитный лимит Эмитенту в рамках его участия в программе поддержки торгового финансирования до 50 млн. долларов США, который затем был увеличен до 100 млн. долларов США. Помимо этого Эмитент присоединился к программе торгового финансирования корпорации IFC с лимитом в 10 млн. долларов США.

Эмитент и Nationalcity Bank, (USA) (под гарантию OPIC) подписали соглашение о предоставлении Эмитенту кредита на общую сумму 20 млн. долларов США сроком на 5 лет для рефинансирования портфеля кредитов частным лицам.

Эмитент и BSTDB (Black Sea Tradeand Development Bank),(Greece) подписали соглашение о предоставлении Эмитенту кредита на общую сумму 15 млн. долларов США сроком на 6 лет для рефинансирования ипотечной программы.

В 2006 году Эмитент продолжил активно привлекать денежные средства и на внутреннем рынке. В марте был привлечен годовой синдицированный кредит в рублях на общую сумму 1,09 млрд. рублей, а в июле размещен новый 2-х летний облигационный займ объемом в 1 млрд. рублей.

Значительно, более чем в 2 раза, возросла капитальная база Эмитента. В течение года капитал 1-го уровня за счет новой эмиссии увеличился на 60 млн. долларов США, а капитал 2-го уровня вырос на 70 млн. долларов США, причем, впервые Эмитент привлек депозит от иностранного банка, подписав соглашение с DEG (Немецкое Общество по Инвестициям и Развитию), (Germany) о предоставлении Эмитенту субординированного кредита на общую сумму 20 млн. долларов США сроком на 8 лет.

Уделяя большое внимание управлению, Эмитент на протяжении всего года работал над улучшением Структуры Корпоративного Управления совместно с сотрудниками IFC в рамках ее специальной одноименной Программы. Результатом этого сотрудничества явилось построение четкой корпоративной структуры Эмитента. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's впервые включило Эмитента в свой рейтинг по Корпоративному Управлению и поставило Эмитента сразу на 9 место среди российских финансовых институтов.

В течение 2006 года Эмитент практически закончил формирование инфраструктуры и управленческой команды менеджеров второго уровня, что позволило закрепить систему управления и контроля за ростом бизнеса как сейчас, так и в будущем.

Строя планы на будущее, руководство Эмитента оценило потенциальный объем операций и приняло решение о замене существующего программного обеспечения на новое в течение 2007 – 2008 годов. Для этого был заключен контракт с компанией IBS, в задачи которой будет входить подготовка, выбор и внедрение нового программного обеспечения Банка.

Все это позволило Эмитенту войти в Топ-30 Российских банков на конец 2006 года, удвоив за год активы до 2,2 млрд. долларов США. По информации аналитического агентства «Интерфакс», Эмитент занимает 3 место в СНГ по скорости прироста активов. Кредитный портфель вырос до 1,6млрд. долларов США. Эмитент занял 6 место в России по размеру Ипотечного портфеля и 25 место по сумме кредитов, выданных юридическим лицам.

2007 год

В начале 2007 года Эмитент значительно укрепил свои позиции на рынке международного капитала. Лимиты по программе ЕБРР, направленной на развитие торговли, и проекту IFC были увеличены до 125 и 40 млн. долларов США соответственно, что говорит о высоких темпах роста бизнеса Банка. Были успешно размещены еврооблигации на общую сумму 175 млн. долларов США с трехлетним сроком погашения. Кроме того, Эмитент воспользовался своей программой выпуска краткосрочных нот общей суммой 200 млн. долларов США и реализовал восьмой выпуск нот на 10 млн. долларов США со сроком погашения 1,5 года.

18 апреля между Эмитентом и одной из крупнейших в Европе финансовых групп, - KBC Group было достигнуто соглашение о приобретении банком, входящим в KBC Group,- KBCBank - 95% акций Эмитента (5% акций сохраняет за собой IFC).

В результате расширения филиальной сети количество офисов Эмитента выросло до 72-х в 24-х регионах России. Эмитент впервые вышел на рынки Нижегородской, Новосибирской, Кемеровской, Ростовской, Липецкой, Волгоградской, Оренбургской, Воронежской, Саратовской областей, а также Алтайского, Краснодарского, Красноярского, Ставропольского регионов.

Вхождение в состав KBC и укрепление позиций на рынке нашло отражение в повышении рейтингов Эмитента до странового уровня. Международное агентство Moody's повысило рейтинг Эмитента до уровня «Baa3», прогноз «стабильный», агентство Fitch Rating's– долгосрочный рейтинг Эмитента до уровня «A-», прогноз «стабильный».

Быстрые темпы роста объемов корпоративного и розничного кредитования позволили Эмитенту подняться на 23-е место по размеру активов среди российских игроков.

Банк укрепил позиции на рынке ритейла, заняв по итогам года 8-е место в России по объему портфеля ипотечных кредитов, 4-е место по темпам роста автокредитов и 5-е место по динамике вкладов населения.

Исполнительный комитет KBC Group одобрил разработанную менеджментом Банка стратегию дальнейшего развития, выделив соответствующее финансирование.

Эмитент внедрил собственный процессинговый центр с целью серьезно улучшить уровень обслуживания клиентов и расширить возможности на рынке пластиковых карт.

2008 год

Рыночная конъюнктура в 2008 году была неоднозначной. Начавшийся во второй половине года

финансовый кризис внес коррективы в стратегию Банка.

В течение 2008 года Банк реализовал целый ряд специальных акций для вкладчиков: «Золотая середина», «Мировые вклады», «Щедрая осень», «Каждый месяц - Новый год». В рамках данных кампаний вкладчикам были предложены специальные условия, стимулирующие бонусы и подарки. В результате, за год число вкладчиков Банка увеличилось на 11,2% и составило 23,9 тысяч.

При этом количество привлеченных депозитов в 2008 году возросло на 19% по сравнению с 2007 годом и составило 31,479 тысяч. Остатки на счетах физических лиц, включая депозиты физических лиц и остатки на счетах до востребования, за год увеличились на 14,9% и составили 15290 млн. рублей.

В 2008 году Банк продолжил развивать ипотечное направление. Линейка предлагаемых клиентам ипотечных продуктов включала в себя следующие программы кредитования: кредит на жилье на первичном рынке, кредит на жилье на вторичном рынке, кредит на земельный участок с жилым домом, ипотека без первоначального взноса, перекредитование ипотеки, кредиты под залог недвижимости, кредит на коммерческую недвижимость.

При этом в первом полугодии 2008 года Эмитент расширил линейку программ кредитования на рынке недвижимости, предложив два инновационных для российского рынка продукта – «Два в одном» и «Родители-Дети».

Несмотря на резкое изменение рыночной конъюнктуры, по итогам отчетного периода, ипотечный портфель Банка был увеличен более чем в 2 раза и составил 36,679 млрд. рублей. Наибольший рост объемов выдаваемых ипотечных займов пришелся на первое полугодие 2008 года. Достижения Банка за этот период были отражены в рейтинге РБК, где Банк занял 4-ое место среди ТОП 20 банков по росту объемов ипотечного кредитования.

В отчетном периоде на покупку автомобилей Банк выдал 19,753 тыс. кредитов на общую сумму 10,43 млрд. рублей, при этом портфель автокредитов за год увеличился более чем в 2 раза, составив сумму 13,45 млрд. рублей.

Достигнутые показатели позволили Банку по итогам 1 полугодия 2008 года занять 9 место в рейтинге российских банков по объему выдачи автокредитов, согласно исследованию агентства РБК-Рейтинг.

В 2008 году Банк продолжил активную эмиссию банковских карт VISA, результатом чего стал выпуск более 100 тыс. карт, превысив, таким образом, показатель 2007 года практически в два раза.

Оборот по операциям с инвестиционными и памятными монетами в 2008 году составил более 2,500А0млн. рублей. Всего по итогам 2008 года Банк реализовал 3449 монет, из которых 2766 штук – золотые монеты. Пик спроса на них пришелся на декабрь 2008 года.

В октябре 2008 года Эмитент начал внедрять новую систему риск-менеджмента, состоящую из трех уровней. В соответствии с новой системой, все подразделения бизнеса (в первую очередь - фронт-офисные подразделения, работающие с клиентом) делают акцент на риск-ориентированности.

2009 год

2009 год характеризовался снижением бизнес-активности. Это позволило Эмитенту уделить больше внимания внутреннему развитию и подготовке к возобновлению бизнеса в посткризисный период.

Основные стратегические цели по внутреннему развитию на 2009 год заключались в повышении качества бизнес-процессов и систем управления операционными рисками Банка, совершенствовании систем управления, распределения функций, систем делегирования полномочий и принятия решений, развитии информационно-технологической базы деятельности, а также совершенствовании процессов обработки данных и повышение качества данных. Также внимание было направлено на повышение эффективности бизнес-процессов и производительности Банка с помощью программы операционного совершенствования.

Год характеризовался снижением объемов выдачи банков ипотечных кредитов. Причинами этого стало удорожание кредитных ресурсов, возрастающие риски вложений в долгосрочные активы при снижении возможности рефинансирования ранее выданных кредитов. В условиях финансового кризиса Банком были приняты меры по адаптации программ ипотечного кредитования к новым рыночным реалиям.

Реагируя на спрос со стороны клиентов, Эмитент в 2009 году расширил сеть точек продаж памятных и инвестиционных монет. К их реализации в конце I полугодия 2009 года приступили все отделения Москвы и Московской области, тогда как ранее такая услуга предоставлялась только Центральным офисом. Во второй половине года уже все филиалы банка были подключены к продаже инвестиционных золотых и серебряных монет. Наиболее успешным по результатам 2009 года стали филиалы Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Санкт-Петербурге и Волгограде.

2009 год характеризовался ростом объемов продаж пластиковых карт Эмитента, как в рамках зарплатных проектов, так и частным лицам. В течение 2009 года осуществлялась модернизация тарифных планов в соответствии рыночными условиями и активное развитие функциональности банкоматов, каналов дистанционного банковского обслуживания.

В 2009 году большое внимание было уделено повышению профессионализма VIP- менеджеров Банка, сохранению их компетентности в условиях постоянно меняющегося рынка и потребностей VIP-клиентов.

В октябре 2009 года Банк запустил новые кредитные продукты для МСБ, разработанные в

соответствии с рыночными тенденциями, при их запуске были скорректированы процентные ставки и смягчены требования к заемщикам. Программы «Микрокредит», «Овердрафт», «Развитие» и «Инвестиционный» были сформированы таким образом, что каждая из них отвечала разным целям и потребностям, в зависимости от которых предприниматель может подобрать себе наиболее подходящий вариант – пополнить оборотные средства, приобрести основные средства, покрыть кассовые разрывы и т.д. Средний срок предоставления займа в 2009 году составил около 18 месяцев.

В ноябре 2009 года Эмитент был включен в госпрограмму, действующую в рамках стимулирования спроса на займы на покупку автомобиля, и позволяющую субсидировать часть затрат клиента на обслуживание автокредита (в размере 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ). Субсидирование производилось для кредитов на приобретение автомобилей, произведенных на территории России по перечню, утвержденному Минпромторгом. По состоянию на 1 января 2010 года общее количество автокредитов, выданных банком, составило 24,867 тысяч кредитов на общую сумму 9,3 млрд. рублей.

2010 год

В 2010 году Эмитент скорректировал свою стратегию развития, чему в значительной степени способствовал экономический кризис 2008 – 2009 годов. В соответствии с новой стратегией, Эмитент стал универсальным банком, предоставляющим услуги, как для корпоративных клиентов, так и для физических лиц. Согласно обновленной стратегии, банк стремится в первую очередь к достижению высоких финансовых показателей и надежности бизнеса за счет фокусировки своей деятельности на отдельных рынках, разработки новых продуктов, которые как можно полнее учитывают потребности клиентов.

В розничном сегменте Эмитент сконцентрировал свои усилия на предложении продуктов и услуг для среднего класса. Эмитент продолжил предлагать клиентам залоговые кредиты.

До кризиса Эмитент занимал лидирующие позиции на рынке автокредитования и ипотечного кредитования. По итогам 2010 года Эмитенту удалось полностью восстановить позиции на рынке ипотечного кредитования. В 2010 году Банк выдал ипотечных кредитов на общую сумму свыше 4,2 млрд. рублей, в результате чего общий объем портфеля составил более 32 млрд. рублей.

Отличные результаты в сегменте ипотеки были отмечены в различных исследованиях, проводимых ведущими СМИ. По результатам исследования агентства РБК, Эмитент занял шестое место в рейтинге банков по объему ипотечного портфеля и десятое место в списке лидеров по объемам выданных в 2010 году кредитов на приобретение жилья. Согласно исследованию рейтингового агентства «Эксперт РА». Эмитент занял девятое место в списке кредитных организаций по объему выданных в 2010 году ипотечных кредитов. В рейтинге компании «Русипотека» Банк занял 11-е место по объемам выданных ипотечных кредитов в 2010 году.

В апреле 2010 года Эмитент занял 30 место в рейтинге «100 крупнейших банков», по версии журнала Forbes. Кроме того, по итогам декабря 2010 года, согласно исследованию журнала «Профиль», Эмитент вошел в TOP 20 рейтинга самых потребительских банков. 30-е место в рейтинге «Top500 банков по чистым активам на 1 июля 2010 года».

2011 год

Согласно действующей концепции развития, Абсолют Банк по-прежнему остается универсальным банком, ключевыми приоритетами которого являются три основных направления: обслуживание частных клиентов-представителей среднего класса, корпоративных клиентов среднего и умеренно крупного масштаба бизнеса, а также представителей малого бизнеса. Основная задача стратегии развития Банка на текущий момент: повышение доходности при максимальном снижении рисковой нагрузки. При этом во главу угла в своей работе Банк ставит неизменное повышение качества предлагаемых продуктов и услуг и уровня комфорта клиентов, а также использование лучших и передовых технологий.

В 2011 году Банк фокусировался в основном на следующих целях: развитии безрисковых комиссионных продуктов, снижении зависимости от акционеров в части фондирования для повышения устойчивости Банка, а также расширении активной клиентской базы.

Для достижения этих целей в 2011 году в розничном блоке Банка была развернута широкая программа по развитию Daily Banking и внедрению принципиально нового для Банка концепта пакетных предложений расчетного бизнеса для частных клиентов. Во второй половине года проект был запущен в массовом секторе, а уже к концу его было продано более 30 000 пакетов услуг. Помимо этого, в 2011 году было уделено много внимания повышению эффективности работы розничной сети и усилению продаж кросс-продуктов. В кредитном сегменте Абсолют Банк не только продолжил активно работать на розничном рынке, но и сумел вернуть себе докризисные позиции в ипотечном и автокредитовании, заняв лидирующие места в рейтингах еще в середине года.

В секторе работы с предприятиями малого бизнеса в 2011 году Банк концентрировался на развитии стратегии расчетного банка, в связи с чем был реализован концепт увеличения в портфеле Банка доли РКО и комиссионных продуктов. В результате на сегодняшний день предприятия малого и среднего бизнеса формируют порядка трети всего комиссионного дохода Банка, что фактически является дополнительным эффективным механизмом снижения банковских рисков.

В корпоративном сегменте Абсолют Банк продолжил реализовывать стратегию сокращения своей доли в

неприоритетных сегментах бизнеса и параллельно с этим наращивал объемы рабочих портфелей в стабильном низкорисковом секторе. Также в отчетный период активно велась работа по увеличению доли комиссионных продуктов в доходах корпоративного блока и привлечению пассивов с акцентом на продажах продуктов торгового финансирования, казначейских продуктов и расчетно-кассовых операций.

В 2011 году одной из ключевых задач, стоящих перед Банком, была диверсификация фондирования с целью минимального использования ресурсов Группы. Помимо успешного привлечения пассивов от всех категорий клиентов, Банк воспользовался благоприятной рыночной конъюнктурой и вышел на российский рынок привлечения средств, разместив летом отчетного периода облигационный займ.

Параллельно с этим много внимания было уделено повышению эффективности розничной сети Банка. Так, в рамках программы реорганизации сети, Банк выбрал для себя те регионы, в которых он хочет продолжать развиваться, и где он демонстрирует наибольшую экономическую эффективность, и сконцентрировался на развитии в них бизнеса. Кроме того, в отчетном периоде было полностью завершено формирование внутренней структуры Банка и отлажены практически все бизнес-процессы в соответствии с принятой концепцией дальнейшего развития. Основным драйвером своего дальнейшего развития, Банк считает сформированную команду профессионалов, чей опыт, энтузиазм и личные качества позволяют Банку двигаться высокими темпами и опережать запланированные показатели.

По итогам 2011 года Абсолют Банк продемонстрировал высокую доходность по всем направлениям бизнеса при минимально низких показателях кредитного риска, что полностью соответствует его стратегии.

2012 год

В 2012 году Абсолют Банк продолжил реализацию своей стратегии, сконцентрировав внимание на разработке и внедрении новых продуктов для клиентов банка, а также на качестве банковского сервиса. Основной приоритетной задачей деятельности банка является повышение эффективности бизнеса, и в отчетный период работа в этом направлении была продолжена. Конечная цель проекта – повышение продаж и доходности банка. В первую очередь, это касается повышения уровня доходов и роста клиентской базы.

В 2012 году Банк запустил новые стратегически важные продукты в розничном блоке – кредитные карты MasterCard с льготным периодом до 56 дней и обезличенные металлические счета в золоте, серебре, платине и палладии. На конец 2012 года Банком продано 123 кг. золота на сумму 213 млн. рублей.

Основной элемент розничной стратегии Банка нацелен на продвижение кросс-продаж. В настоящее время пакетные продукты представляют собой стандартное предложение для новых клиентов. Их объем существенно вырос с момента запуска в 2011 году. По состоянию на конец 2012 года примерно 40% всех активных клиентов-физических лиц используют пакетные продукты. Четыре предлагаемые пакета продуктов ориентированы на клиентов, находящихся на различных этапах жизненного цикла, и варьируются от начального до премиального под сегментов.

В 2012 году Банк активно сотрудничал с Ассоциацией российских банков по проекту стандартизации банковской деятельности. Начиная с 2008 года, в Банке внедрялся Стандарт качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг, разработанный АРБ. В настоящее время стандарт банком полностью внедрен и специально для АРБ разработан документ "Практика применения стандарта качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг". Этот документ был признан АРБ как инновационный подход к практике внедрения стандартов и предлагается Ассоциацией российских банков как эталон построения взаимоотношений с клиентами. В 2012 году Банк стал победителем Премии Ассоциации Российских Банков в номинации «Высокое качество обслуживания клиентов».

Предприятия малого и среднего бизнеса – это бизнес-сегмент с высоким потенциалом роста, что является важным фактором роста пассивов и комиссионного дохода Банка. Стратегия для МСБ полностью интегрирована и дополняет платформу розничного бизнеса, при этом и стратегия и платформа используют клиентоориентированный подход. МСБ – это относительно новая стратегическая цель Банк со значительным потенциалом роста. Как и в случае с другими сегментами, стратегия Банка для МСБ строится вокруг системы банковского консалтинга. Банк успешно реализует стратегию: портфель кредитов для МСБ стабилен, а комиссионный доход от МСБ постоянно растет.

Основная база корпоративных клиентов Банка включает в себя средние и крупные предприятия с годовой выручкой от 400 млн. до 40000 млн. рублей. Стратегия в корпоративном бизнесе ориентирована на модель консалтинга с акцентированным вниманием на комиссионном доходе.

Для корпоративных клиентов Банк предлагает широкий спектр продуктов, отвечающий основным потребностям целевой клиентской базы: Кредитование, Рассчетно-кассовое обслуживание, Депозиты, Лизинг, Документарные операции, Казначейские операции.

Лизинг является неотъемлемой частью продуктов, предлагаемых корпоративным клиентам, а также наиболее предпочтительным способом финансирования приобретения активов. Две лизинговые компании (ООО «Абсолют Лизинг» и ООО «Лизинговая компания «Абсолют») находятся в полной собственности и получают финансирование Банка. Они занимаются документарной и контрольной стороной лизинговых операций. Управление риском осуществляется через централизованную

структуру риск-менеджмента Банка. Договоры лизинга имеют средний срок действия в 3,2 года и заключены на среднюю сумму в 3,3 млн. рублей. 99% договоров лизинга заключены в рублях.

Торговое финансирование является одним из основных стратегических направлений деятельности Банка и ориентируется на существующих и новых корпоративных клиентов. С 2005 года это направление развивается в партнерстве с ЕБРР и Международной финансовой корпорацией IFC. В 2012 году был достигнут существенный рост благодаря возросшему спросу на банковские гарантии и отсутствию требований фондирования к документарным продуктам. Концентрация портфеля остается низкой, средняя сумма торгового финансирования составляет 100-150 млн. рублей. Повышенное внимание уделяется перекрестным продажам продуктов существующим клиентам. Доход, полученный по сделкам торгового финансирования за 2012 год, составил 121,3 млн. рублей.

Учитывая нестабильность ситуации на финансовых рынках, в 2012 году Банк поставил перед собой задачу существенно увеличить объем рублевого фондирования, привлекаемого Банком на российском рынке. В 2012 году Банк успешно разместил биржевые облигации общей номинальной стоимостью 8 000 млн. руб. серии БО-01 и БО-02 со сроком погашения в 2015 году. FitchRatings присвоило биржевым облигациям Банка национальный долгосрочный рейтинг "AA(rus)". Для привлечения рублевой массы Банк может участвовать в депозитных аукционах, включая аукционы Министерства финансов и Министерства финансов в регионах присутствия (Башкортостан). Краткосрочное репо-фондирование ЦБ РФ используется преимущественно для управления ликвидностью. Рыночными инструментами фондирования, используемыми для привлечения рублевой массы, также являются портфель собственных рублевых векселей (выпущенных по состоянию на 01.01.2013г. на сумму свыше 1,6 млрд. рублей) и доступ к кредитам, предоставляемым другими госучреждениями – Российским банком поддержки малого и среднего бизнеса (МСП Банк), Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), Финансовым комитетом Санкт-Петербурга.

2013 год

В первом квартале 2013 года KBC Bank NV приобрел у Международной финансовой корпорации (International Finance Corporation) 1845656 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (что составляет 1,000442% от величины уставного капитала, указанной в Уставе Банка) общей номинальной стоимостью 18 456 560 рублей (номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 рублей).

В результате данного приобретения доля акций, которой владеет KBC Bank NV, составила 100% уставного капитала Банка.

24.05.2013 года состоялась сделка по покупке 100% акций Абсолют Банка компаниями, управляющими активами НПФ «Благосостояние». Был утвержден новый состав Совета директоров. Сделка по покупке 100% акций Абсолют Банка состоялась в соответствии с соглашением, подписанным с группой KBC в декабре 2012 года. Сумма сделки составила 12 млрд. рублей. В соответствии с требованиями российского законодательства, осуществлению сделки предшествовало согласование и одобрение данного приобретения в российских регуляторных органах.

На основании Решения единственного акционера № 4 от 04.06.2013 г. внесены изменения в Устав Банка в связи с изменением организационно-правовой форма Банкас ЗАО на ОАО. Новое полное фирменное наименование Банка — Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество). Новое сокращенное фирменное наименование Банка — АКБ «Абсолют Банк» (ОАО). 26 июня 2013 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации изменений в Устав Банка с новым фирменным наименованием.

По итогам первого полугодия 2013 года Абсолют Банк вошел в ТОП-10 ведущих банков на рынке ипотечного кредитования в России. Он занимает 9 позицию в рейтинге, составленном аналитиками агентства «Русипотека»: за 6 месяцев этого года объем выданных ипотечных кредитов в Абсолют Банке превысил 6 млрд. рублей.

Развитие ипотечного кредитования остается одним из ключевых направлений Абсолют Банка, поэтому стабильный и качественный прирост ипотечного портфеля — одна из приоритетных задач.

В декабре 2013г.Банк успешно разместил второй выпуск ипотечных ценных бумаг общим объемом 8,2 миллиарда рублей. Организаторами сделки выступили Абсолют Банк и ВТБ Капитал. Международное рейтинговое агентство Moodys присвоило ипотечным ценным бумагам рейтинг на инвестиционном уровне - Baa3. Абсолют Банк является одним из лидеров рынка среди банков, размещающих ипотечные ценные бумаги без предварительного опциона на покупку со стороны третьих лиц. Привлеченное фондирование будет направлено на дальнейшее развитие бизнеса Абсолют Банка, в том числе – в сегменте ипотечного кредитования

Абсолют Банк был включен в утвержденный Правительством РФ перечень кредитных организаций, в которых операторы электронных площадок с 1 января 2014 года будут открывать счета для обеспечения заявок для государственных закупок. (Соответствующее распоряжение правительства вступит в силу с 1 января 2014 года). Банки, финансовую устойчивость которых признает кабинет министров, отобраны для этой работы в соответствии с законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для

обеспечения государственных и муниципальных нужд" и отвечают требованиям, предъявляемым правительством к обслуживанию государственных и муниципальных контрактов.

В конце 2013г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Абсолют Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «развивающийся», что означает равную вероятность,как сохранения, так и изменения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Позитивно на рейтинге Абсолюта Банка отражаются невысокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска, высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля и высокое качество кредитного портфеля ФЛ. Были отмечены сильные конкурентные позиции банка на российском ипотечном рынке и хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам, высокое качество портфеля ценных бумаг и высокий уровень корпоративного управления.

30.12.2013 г. Единственный акционер Банка принял решение о реорганизации путем присоединения КИТ Финанс Инвестиционного банка (Открытое акционерное общество) к Акционерному коммерческому банку «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество)

Абсолют Банк упрочил свои позиции на рынке ипотечного кредитования – по итогам 2013 года банк занял 11-е место в рейтинге самых крупных ипотечных банков по версии Аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека». Такой подъем связан в первую очередь с активным ростом выдачи кредитов – за год объем выданных ипотечных ссуд вырос на 49% и достиг 13,3 млрд. руб. При этом объем ипотечного портфеля по итогам февраля 2014 года превысил рекордную отметку 40 млрд. руб.

2014 год

В марте 2014г. АКБ Абсолют Банк (ОАО) привлек финансирование в форме синдицированного кредита на общую сумму 90 млн. долларов США. Привлечение синдицированного кредита укрепило позиции Банка долговых рынках. Значительный интерес, проявленный крупнейшими российскими и европейскими финансовыми институтами, подтверждает высокий уровень доверия к Абсолют Банку и его акционерам.

В апреле 2014 года Абсолют Банк завершил реорганизацию путем присоединения КИТ Финанс Инвестиционного банка (ОАО).

Облигации Абсолют Банка серии БО-03 включены в котировальный список «А1». Теперь все облигации Абсолют Банка находятся в наивысшем котировальном списке ФБ ММВБ, что свидетельствует об удовлетворении строжайших требований, предъявляемых к эмитенту и самим ценным бумагам со стороны биржи и инвесторов.

Объем вкладов физических лиц в Абсолют Банке на конец июля достиг рекордной отметки – депозитный портфель с начала года превысил рубеж в 35 млрд. руб. Гибкий подход к разработке продуктовой линейки, рыночные условия по вкладам и удобные условия их оформления позволяют Абсолют Банку активно наращивать депозитный портфель и пользоваться заслуженной популярностью у вкладчиков.

В июле 2014 года Абсолют Банк обновил линейку продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса, расширив возможности их финансирования. В августе Банк запустил специальную акцию по ипотеке, в рамках которой снизил ставку по кредиту до 11,5%. В результате за два месяца ипотечный портфель Банка увеличился на 5%, что стало поводом для продления акции.

Банк России включил Абсолют Банк в список кредитных организаций, имеющих право работать с денежными средствами российских компаний, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ.

В первой половине 2014 года открыты два ипотечных центра – в Санкт-Петербурге и Москве, и три ипотечных центра в мини-формате – в Тольятти, Сургуте и Екатеринбурге.

Получена аккредитация в государственной «Небанковской депозитно-кредитной организации «Агентство кредитных гарантий» (АКГ). Заключен договор о сотрудничестве с МСП Банком в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в России.

Банк получает международную награду «STP Award 2013. Excellent Quality» за высокое качество международных расчетов.

Абсолют Банк включили в список банков для размещения средств стратегических госкорпораций.

В декабре 2014 года Банк стал лауреатом премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards, получив награды сразу в двух номинациях – «Старт года» за открытие Абсолют Частный банк и «Сделка года» за успешное объединение двух банков под брендом Абсолют.

Абсолют банк возглавил рейтинг результативности по размеру фактической заработанной чистой прибыли в 2014 году по версии портала Banki.ru. Результативными, согласно методике рейтинга, считаются банки, которые смогли добиться фактического прироста чистой прибыли по отношению к своим результатам 2013 года не хуже, чем в среднем по всем исследуемым банкам.

По итогам работы в 2014 году Абсолют Банк получил «Золотую корону» на премии «Банковское дело»

в номинации «За развитие ипотечного кредитования»

2015 год

Абсолют Банк по итогам работы в 2014 году подтвердил свои лидирующие позиции на рынке ипотеки, по данным аналитиков. Банк занимает девятую позицию в рейтинге, составленном Аналитическим Центром компании РУСИПОТЕКА по результатам за 2014 год. Объем выданных ипотечных кредитов за прошлый год составил 15,6 млрд. рублей, прирост портфеля - 21%. Ипотечное кредитование является одним из приоритетных и востребованных розничных продуктов Абсолют Банка. Широкая продуктовая линейка кредитов на покупку жилья, как на первичном, так и на вторичном рынке недвижимости, гибкие условия и многолетний опыт работы с проверенными застройщиками способствует стабильному и качественному приросту ипотечного портфеля банка.

В марте 2015г. Абсолют Банк приступил к выдаче ипотеки по льготной ставке 11,5% по программе «Первичный рынок с государственной поддержкой». Банк в числе первых присоединился к государственной программе субсидирования ипотечной ставки, которая распространяется на первичный рынок жилья. В рамках программы банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» клиенты банка получили возможность приобрести квартиру в строящемся доме, с минимальным первоначальный взнос 20% от стоимости жилья и сроком до 30 лет.

В марте 2015 г. Банк вступил в государственную программу субсидирования жилищного (ипотечного) кредитования. Вначале августа 2015 г., с учетом выполнения программы Абсолют Банком, Минфин принял решение о выделении Банку дополнительных субсидий исходя из ожидаемого объема выдач ипотеки в размере 15 млрд. рублей.

В мае Абсолют Банк открыл в Кемерово представительство для обслуживания бизнеса. Решение выйти в этот регион в новом формате было обусловлено тем, что развитие корпоративного бизнеса является для банка приоритетным направлением.

В июне 2015 г. Абсолют Частный Банк, отдельное бизнес-подразделение по работе с состоятельными клиентами Абсолют банка, завершил открытие восьми новых премиальных офисов в Екатеринбурге, Тюмени, Новосибирске, Краснодаре, Ростове-на-Дону, Казани, Челябинске и Уфе. Результаты работы региональной сети подтвердили эффективность расширения уже в первые месяцы после открытия новых точек: с начала года прирост регионального портфеля депозитов по состоянию на 19.06.2015 г. составил 20%.

В июне Абсолют Банк стал победителем в номинации «Эффективное управление активами» ежегодной национальной бизнес-премии «Компания года 2014». Выбор лауреатов происходит на основании рэнкингов, куда вошли наиболее значимые представители своих отраслей. Абсолют Банк победил в номинации «Эффективное управление активами» как банк, заметно повысивший эффективность своего бизнеса по итогам 2014 года: показатель CostIncome Ratio (отношение расходов к доходам) на 1 января 2014 года составлял 84,9%, а на 1 января 2015 года — 65,6%.

В июле 2015 г. Абсолют Банк получил от АСВ (Агентство по страхованию вкладов) 6 млрд. рублей в рамках государственной программы докапитализации через облигации федерального займа. Данные ОФЗ были выделены стратегически важным банкам для повышения их капитализации.

В августе на основании решения Общего собрания акционеров от 16 июня 2015 года (Протокол № 67) наименование Банка было приведено в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014. Устава Банка с новым фирменным наименованием Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) зарегистрирован 05 августа 2015 года.

В августе Абсолют Банк вошел в топ-10 рейтинга лучших российских банков для клиентов с активами меньше 20 млн. долларов по версии журнала Forbes. В десятку лучших российских банков, по оценкам аналитиков журнала, вошли российские банки, предоставляющие наиболее высокий уровень сервиса и качественный набор индивидуальных банковских услуг.

В сентябре 2015 г. Абсолют Банк увеличил капитал на 3 млрд. рублей путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций в рамках дополнительного выпуска. Размер собственных средств (капитала) банка по Базелю III с учетом дополнительной эмиссии составил более 32 млрд. рублей.

В октябре Абсолют Банк вошел в состав профессионального сообщества фондового рынка – Национальной Фондовой Ассоциации. Вступление в СРО НФА позволяет Абсолют Банку эффективнее решать задачи, связанные с текущей деятельностью и развитием бизнеса на фондовом рынке.

16 ноября 2015 г. Абсолют Банк был удостоен национальной премии «Финансовый Олимп» в номинации «Эффективное развитие на первичном рынке ипотеки». По данным Министерства финансов, Абсолют Банк вошел в список банков, полностью выполнивших установленные нормы программы по объему выдачи ипотеки с государственной поддержкой.

В декабре 2015г. Абсолют Банк открыл в Москве новый дополнительный офис «Красные ворота». Это одиннадцатый офис банка в Москве и двадцать первый – в Московском регионе;

Абсолют Частный Банк стал лауреатом премии SPEAR’S Russia Wealth Management Awards 2015.

В декабре 2015 г. Агентство по страхованию вкладов и Банк России приняли решении об участии Абсолют Банка в процессе оздоровления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

2016 год

В январе 2016 г. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Абсолют Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Аналитики позитивно оценили высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля и невысокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска. В качестве позитивных факторов также указаны: высокая доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, и низкий уровень принимаемых банком валютных рисков. Аналитики отмечают высокую вероятность прямой финансовой поддержки банка со стороны ключевого собственника.

В феврале Абсолют Банк стал победителем в номинации «Ипотечный кредит года» на премии «Банк года». Организатором премии выступил деловой информационный портал «Банки.ру». Лучшим ипотечным кредитом года признана программа Абсолют Банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» с процентной ставкой 11,25%.

Также в феврале Абсолют Частный Банк открыл в Самаре офис для обслуживания состоятельных клиентов. Это девятый премиальный офис в регионах присутствия Абсолют Банка.

В марте 2016 г. Абсолют Частный Банк вошел в Топ-10 лучших банков по версии Frank Research Group в сегменте Private Banking. В десятку лучших попали банки, предоставляющие наиболее высокий уровень консультационного и банковского обслуживания состоятельным клиентам на российском рынке. В мае 2016 года Абсолют Частный Банк был отмечен в номинации «Privatebanking».

В марте Абсолют Банк вошел в топ-10 наиболее динамичных банков федерального значения в 2015 году по данным журнала «Эксперт». В рейтинге принимали участие федеральные банки из числа топ-100, представленные более чем в 10 регионах России.

Для подготовки рейтинга аналитики сопоставили процентные показатели прироста кредитных портфелей банков без учета переоценки валютной составляющей и активов по данным ЦБ РФ на 1 января 2016 года. Рейтинг журнала «Эксперт» подтверждает динамичное развитие Абсолют Банка и его высокий потенциал для эффективной деятельности в нынешних экономических условиях.

18 апреля 2016 года Банком были приобретены 100% акций дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». В результате Абсолют Банк стал владельцем 99,9% долей в уставном капитале ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и осуществляет в отношении него прямой контроль. Банковская группа"БАЛТИНВЕСТБАНК" вошла в группу лиц во главе с АКБ "Абсолют Банк" (ПАО).

В начале мая 2016 г. Абсолют Банк успешно разместил субординированные облигации объемом 5 млрд. рублей сроком обращения 5,5 лет с даты начала размещения.

В июне 2016 г. Абсолют Банк вошел в ТОП-5 в число лидеров по приросту капитала в мае среди крупнейших федеральных банков согласно финансовому рейтингу информационного агентства Банки.ру.

Ипотечная программа Абсолют Банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» вошла в ТОП-3 рейтинга среди лучших ипотечных кредитов с госсубсидированием от ведущих банков Москвы. Исследования проводили эксперты информационного портала Банки.ру. За основу аналитики агентства взяли следующие параметры: стоимость жилья в готовой новостройке – 6,4 млн. рублей, первоначальный взнос – 20%, сумма кредита – 5,12 млн. рублей на срок – 15 лет. Ипотечные кредиты ранжировались по величине процентной ставки, которая при данных параметрах актуальна для работников, полностью подтверждающих свой доход и приобретающих комплексное ипотечное страхование.

В сентябре Уставный капитал банка увеличился более чем на 40%: с 2,975 млрд. рублей до 4,186 млрд. рублей в результате размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Акции в количестве 121,065 млн. штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

В сентябре Абсолют Банк осуществил 4 сделку секьюритизации ипотечного портфеля, состоящую из выпуска неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя через специальную компанию ООО Ипотечный агент Абсолют 4 (ИА Абсолют 4). Размещение прошло по открытой подписке на Московской бирже. Объем выпуска составил 4,964 млрд. рублей. Сделка структурирована и реализована с рядом новаций. В частности, предусмотрена амортизация, как старшего транша, так и младшего долга, которая будет идти пропорционально погашению облигаций. Размер резервного фонда специального назначения составил 4,7%.

Высокое качество ипотечного портфеля, высокий уровень кредитной поддержки и инвестиционный рейтинг облигаций (Baa3 по Moody's) позволили разместить ипотечные бумаги с переподпиской по ставке купона в размере 9,85% годовых.

Абсолют Банк – постоянный участник рынка ипотечных облигаций. Эта сделка стала четвертой с 2013 года. Рейтинг выпуска выше суверенного уровня и соответствует критериям, позволяющим институциональным инвесторам включать эти облигации в свои портфели.

12 декабря состоялась церемония награждения лауреатов национальной премии «Финансовый Олимп – 2016». Абсолют Банк получил премию в номинации «Надежный ипотечный банк» за активную

динамику на ипотечном направлении: в частности, за рост объема выдач жилищных кредитов выше средних показателей рынка при сохранении качества портфеля.

21 декабря в Москве состоялась церемония награждения Национальной банковской премией-2016 под патронажем Ассоциации российских банков. Победителей по 9 номинациям жюри определяло по итогам народного он-лайн голосования, которое проходило с ноября по декабрь. Лидером в номинации «Банк народного доверия», набравший больше всего голосов, стал Абсолют Банк.

Ипотечная программа Абсолют Банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» стала лидером рейтинга лучших жилищных кредитов на рынке новостроек от ведущих банков Москвы. Исследования проводили эксперты информационного портала Банки.ру. Абсолют Банк продемонстрировал рекордный рост объема выданных ипотечных кредитов в 2016 году по сравнению с показателями 2015 года. Общий объем выдач жилищных займов вырос на 40% и составил 21,2 млрд. рублей. За 2016 год клиенты Абсолют Банка оформили 10500 кредитов на покупку недвижимости. В 2015 году этот показатель составлял 7300 кредитов.

2017 год

В январе 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Абсолют Банку на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Аналитики агентства отметили, высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля Абсолют Банка, сильные конкурентные позиции банка на рынке ипотечного жилищного кредитования, а также финансовая поддержка банка со стороны его собственника в виде увеличения капитала за счет дополнительной эмиссии акций. Совет Директоров Абсолют Банка одобрил увеличение уставного капитала банка на 1,23 млрд. рублей в 2017 году путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

В 1 квартале 2017 года Абсолют Банк улучшил условия ипотечного кредитования: Банк снизил ставку по ипотеке до 11% по программам на вторичное жилье, а затем по программам на покупку жилья в новостройках. При этом базовые условия не ухудшились. В марте Банк повторно снизил минимальную ставку по ипотечной программе «Первичный рынок». Ставка составила 10,4% годовых в рублях при подключении опции «Абсолютная ставка». Владельцы сертификата на материнский капитал также могут воспользоваться новыми условиями. Кроме того, совместные программы Абсолют Банка с аккредитованными застройщиками позволяют понизить ставку до 7,9% годовых.

В конце марта Абсолют Банк улучшил условия по ипотеке – увеличивает максимальную сумму и срок ипотечного кредита. Теперь клиенты могут оформить кредит на покупку квартиры сроком до 30 лет (ранее - до 25 лет). При этом максимальная сумма кредита может достигать 20 млн. рублей. Новые условия расширяют возможности клиентов в выборе жилья и повышают доступность кредитов, так как при увеличении срока кредитования минимальный ежемесячный платеж по кредиту сокращается.

Банк продолжает активно развивать направление в части партнёрских программ. В феврале Абсолют Частный Банк и АО «СК Благосостояние» запускают программу инвестиционного страхования жизни – «На максимуме» для VIP-клиентов. Так же Абсолют Банк совместно со страховой компаний РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ запустили новый продукт для розничных клиентов банка – «Инвестиционное страхование жизни». Он позволяет решить сразу две задачи: застраховать жизнь и выгодно инвестировать средства в финансовые инструменты для получения потенциального дохода.

В марте 2017 года Абсолют Банк увеличил максимальный лимит по банковским гарантиям для участников госзакупок в 4 раза. Теперь максимальная сумма лимита на клиента - 40 млн. руб. Максимальный срок действия гарантии на исполнение контракта продлен и составляет 762 календарных дней, на участие в закупках – 150 календарных дней. Клиенты Абсолют Банка получили возможность получить банковскую гарантию без посещения офиса и открытия расчетного счета в среднем за 1 рабочий день.

В апреле Абсолют Банк начал прием карт национальной платежной системы «Мир» в своей сети банкоматов и в пунктах выдачи наличных Банка. Платежная система «Мир» – российская национальная платежная система, оператором которой выступает Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК), созданное 23 июля 2014 года. 100% акций АО «НСПК» принадлежит Центральному Банку Российской Федерации. Абсолют Банк является прямым участником ПС МИР (НСПК).

Абсолют Банк вошел в ТОП-5 рейтинга лучших банков для индивидуальных предпринимателей и в ТОП-10 рейтинга лучших банков для малого бизнеса по версии аналитического центра «Сравни.ру».

В течение 3 квартала Абсолют Банк улучшал условия ипотечного кредитования по программе «Коммерческая ипотека» на первичном и вторичном рынках недвижимости.

В августе Абсолют Банк приступил к выпуску банковских гарантий для всех участников государственных контрактов по закрытым торгам в рамках Федеральных законов №44-ФЗ и №223-ФЗ. Максимальная сумма лимита на клиента - 40 млн руб. Банк расширил линейку банковских гарантий для всех участников государственных контрактов на выполнение работ в сфере ЖКХ по капитальному ремонту в многоквартирных дома, выполняемых в рамках №185-ФЗ и Постановления Правительства №615.

По итогам августа портфель банковских гарантий Абсолют Банка по государственным контрактам в рамках Федеральных законов 44-ФЗ, 223-ФЗ и 185-ФЗ превысил 4 млрд руб. При том что коммерческий запуск продукта - выпуск банковских гарантий по государственным контрактам - состоялся в декабре 2016 года.

В августе Абсолют Банк продолжил улучшать условия ипотечного кредитования. 16 августа банк снизил минимальную ставку до 10% по нескольким ипотечным программам.

В сентябре 2017 Абсолют Банк совместно с СК "Благосостояние ОС"и со страховой компанией «Благосостояние» запустили новые страховое продукты "Страхование финансовых рисков держателей пластиковых карт" и "Накопительное страхование жизни с защитой от критических заболеваний.

11 октября 2017 международное рейтинговое агентство Fitch улучшило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валютах Абсолют Банка до стабильного. Долгосрочные РДЭ банка подтверждены на уровне "B+". Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "B".

Абсолют Банк открывает в Омске офис для обслуживания состоятельных клиентов под брендом Абсолют Частный Банк. Это стал шестнадцатый премиальный офис Абсолют Банка.

13 октября 2017 Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Абсолют Банка общим объемом по номинальной стоимости 1 231,5 млн. руб. В результате допэмиссии уставный капитал Абсолют Банка увеличился на 29,4% и составил 5 417,5 млн руб.

В октябре Абсолют Банк – одним из первых принял участие в проведении сделок междилерского РЕПО с использованием трехсторонних сервисов НКО АО "НРД". Банк получил от Национального расчетного депозитария награду "Драйвер междилерского РЕПО с корзиной".

В этом же месяце Абсолют Банк был включен Российским экспортным центром в перечень уполномоченных банков по программе субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам в соответствии с постановлением Правительства РФ от 24 мая 2017 г. № 620. Уполномоченные банки имеют возможность предложить представителям малого и среднего бизнеса льготные условия кредитования в рублях, долларах США и евро. Заемщиками могут выступать как экспортеры - резиденты РФ, так и иностранные организации (покупатели и кредитующие покупателей финансовые организации).

5 декабря Абсолют Банк получил премию «Финансовый Олимп» в двух номинациях: «Ипотечный банк» и «Активная региональная экспансия в privatebanking». Торжественная церемония награждения лауреатов прошла в информационном агентстве МИА «Россия Сегодня». 18 декабря были торжественно объявлены Лауреаты Премии SPEAR`S Russia Wealth Management Awards 2017, в номинации «Команда года» победила команда бизнес-подразделения Абсолют Частный Банк.

2018 год

С 2018 года Абсолют Банк приступил к реализации новой стратегии нишевого игрока с фокусом на высокотехнологичное развитие в приоритетных направлениях бизнеса. Банк сосредоточится на развитии в цифровом формате ипотеки, автокредитовании, МСБ, а также на системном обслуживании компаний холдинга ОАО «РЖД» и инвестиционных комплексных решениях в privatebanking. Для поддержания и усиления высоких темпов развития Абсолют Банка на стратегических направлениях Совет Директоров рекомендовал на пост председателя правления Абсолют Банка кандидатуру Татьяны Ушковой, занимавшую должность заместителя председателя правления и курирующую развитие розничного бизнеса, в том числе запуск всех высокотехнологичных проектов.

В феврале Абсолют Банк запустил новую цифровую платформу по выдаче ипотеки, которая позволит принимать заявки, формировать решение и производить выдачу кредита в автоматическом режиме. На первом этапе на новой платформе начали работать все офисы банка. В результате перехода на цифровой формат и использование современных скоринговых технологий минимальное время рассмотрения кредитной заявки уже сократилось до 25 минут, среднее время - до 40 минут.

Абсолют Банк стал участником госпрограммы по субсидированию ставки по ипотеки семьям с детьми до 6% годовых при покупке жилья в новостройке. Банк вошел в тройку лидеров по объему предоставленных лимитов участникам программы.

В 2018 году Банк продолжил наращивать объемы бизнеса в приоритетных направлениях бизнеса. Общий портфель выпущенных банковских гарантий Абсолют Банка по госконтрактам в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ и 185-ФЗ и постановления Правительства РФ №615 достиг 18 млрд рублей. Всего с начала 2018 года Абсолют Банк выпустил 6,5 тыс. гарантий на общую сумму 3,7 млрд рублей, прирост портфеля гарантий составил более 30% относительно показателей 2017 года.

Абсолют Частный Банк за 1 квартал 2018 года увеличил в 2,5 раза показатели продаж инвестиционных продуктов, по отношению к 1 кварталу 2017 года. Значительная доля вложений пришлась на структурированные ноты.

Абсолют Банк за первый квартал 2018 года увеличил в 2,3 раза объемы кредитования на покупку жилья: за первые три месяца 2018 года было выдано кредитов на сумму около 9,6 млрд рублей против 4,2 млрд. рублей в предыдущем.

По итогам I квартала Абсолют Банк на 60% увеличил количество пользователей интернет-банка «Абсолют On-line» и мобильного приложения «Абсолют Mobile» по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Банк продолжил улучшать условия по действующим продуктам и вводить новые предложения, в частности, банк запустил вклад «Абсолютная инвестиция»; Абсолют Частный Банк и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» запустили программу ИСЖ «Инвестор»; предоставлена возможность дистанционного оформления налогового вычета на недвижимое имущество через интернет-банк.

На VIII Церемонии вручения премии в области инноваций и достижений финансовой отрасли «Финансовая сфера» Абсолют Частный Банк был награжден "За динамику развития инвестиционного направления в privatebanking".

15 мая 2018г., после получения согласования Банка России, Т. В. Ушкова вступила в должность Председателя Правления Банка. В новой должности Т.В.Ушкова будет осуществлять общее руководство банком, сосредоточившись на реализации новой стратегии развития Абсолют Банка как нишевого игрока с фокусом на высокотехнологичное развитие в приоритетных направлениях бизнеса.

23 мая RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Абсолют банку на уровне «ruBBB-». По рейтингу установлен стабильный прогноз. Умеренно высокая оценка рыночных позиций отражает ограниченную долю банка на российском банковском рынке при сильных конкурентных позициях в отдельных кредитных сегментах.

Во втором квартале Абсолют Банк продолжил развивать цифровую ипотеку и подключил к новой платформе ипотеку на вторичном рынке жилья. С начала мая 2018 года Абсолют Банк последовательно подключает к платформе 3. 0 партнеров банка - строительные и риэлторские компании.

В августе ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Абсолют Банка общим объемом по номинальной стоимости 1 731,1 млн. руб. В результате допэмиссии уставный капитал Абсолют Банка увеличился почти на 32% и составил 7 148,6 млн. руб. Акции были приобретены действующими акционерами по закрытой подписке.

Абсолют Банк подвел итоги работы в первом полугодии 2018 года и показал положительную динамику по основным финансовым показателям. Чистая прибыль банка по итогам МСФО за 6 месяцев 2018 года составила 68 млн. руб. Операционный доход банка вырос на 30% - до 6,3 млрд. руб.Объем активов, по данным отчетности, на 30 июня 2018 года составил более 280 млрд. руб. При этом на флагманском направлении - ипотечном кредитовании - Абсолют Банк увеличил на 16,5% объем кредитов за прошедшие 6 месяцев: с 69,4 млрд. руб. до 80,8 млрд. руб. По данным на 30 июня 2018 г. капитал Абсолют Банка составил 22,2 млрд. руб. После отчетной даты капитал банка был увеличен акционерами на 6 млрд. руб. Дополнительная эмиссия включена в расчет капитала и нормативов с 13 августа 2018 года.

Абсолют Банк вошел в число лидеров по скорости запуска решения для обслуживания клиентов в рамках масштабного национального проекта по созданию единой биометрической системы (ЕБС). Банк одним из первых подготовил платформу для сбора и передачи данных клиентов - 1 июля 2018 года прошли первые тестовые операции и начал в обычном рабочем режиме осуществляет сбор биометрических данных.

В 2018 году работа Абсолют Банка была отмечена рядом престижных премий и наград. В октябре Банк был удостоен награды профессионального сообщества в сфере недвижимости: на премии RREF AWARDS он признан лучшим в номинации «Доступный кредит». По результатам проведенного компанией Naumen VI Ежегодного исследования доступности и качества обслуживания в контактных центрах российских банков 2018 контактный центр Абсолют Банка был отмечен Дипломом за высокие показатели доступности и качества работы. Абсолют Банк вошел в топ-20 рейтинга «ТОР-20. Качество дистанционного обслуживания в финансовом секторе» среди 70-ти ведущих финансовых организаций. В декабре Абсолют Банк был признан победителем премии «Финансовая элита 2018» в номинации «Технологическая трансформация года» в категории «Банки». Члены Экспертного и Попечительского совета премии признали проект Абсолют Банка по переходу к цифровой ипотеке лучшим в банковском секторе. Абсолют Частный Банк, бизнес-подразделение Абсолют Банка, стал победителем престижной премии в области privatebanking - SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2018 - в номинации «Лучший клиентский сервис».

Абсолют Банк стал членом Ассоциации ФинТех (АФТ). Банк примет участие в проектах, направленных на развитие российского финансового рынка. Специалисты банка в рамках рабочих групп будут участвовать в развитии блокчейн-платформы Мастерчейн и создании продуктов на ее основе: системы учета электронных закладных, цифровой банковской гарантии, цифрового аккредитива.

В 2018 году банк продолжил развивать ключевые направления бизнеса. В декабре 2018 года было выпущено более 25 тыс. онлайн-гарантий по госконтрактам в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ и 185-ФЗ, что стало абсолютным рекордом с момента запуска проекта в декабре 2016 года. Всего за 2 года было выпущено свыше 129 тысяч онлайн-гарантий на сумму 58,7 млрд. рублей. По итогам 2018 года Абсолют Банк вышел на 1 место по объему выпуска гарантий в сегменте до 10 млн. рублей, по количеству выпущенных гарантий в сегменте до 50 млн. рублей банк входит в ТОП-3.

13.08.2018 г. Уставный капитал Банка увеличен до суммы 7 148 578 020(Семь миллиардов сто сорок восемь миллионов пятьсот семьдесят восемь тысяч двадцать) рублей и разделен на

714 857 802(Семьсот четырнадцать миллионов восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штуки обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

27.12.2018 Общее собрание акционеров приняло решение увеличить Уставный капитал Банка на 2 243 829 460 (два миллиарда двести сорок три миллиона восемьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят) рублей до общего размера 9 392 407 480 (девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций. 29.12.2018 Банк подал комплект документов для государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в Банк России.

2019 год

В январе 2019 года Абсолют Банк провел первую коммерческую сделку по выпуску цифровой банковской гарантии на базе блокчейн-платформы Мастерчейн. Данный проект Абсолют Банк реализует в рамках Ассоциации ФинТех совместно Банком России и ключевыми игроками финансового рынка. Информация о выданных гарантиях будет храниться в распределенном реестре Мастерчейн, что позволит всем участникам сделки проводить операции полностью в цифровом формате. Чуть позже, в феврале, Абсолют Банк запустил в рамках госзаказа новый сервис для клиентов МСБ и индивидуальных предпринимателей - возможность получить онлайн гарантии на несколько лотов в рамках одной закупки.

С 4 февраля Абсолют Банк приступил к сбору биометрических данных в 17 регионах присутствия в рамках масштабного 30 национального проекта по созданию единой биометрической системы (ЕБС).

Абсолют Банк продолжил развивать цифровую платформу и к началу 20019 года подключил свыше 70 % партнеров по ипотеке к своей цифровой платформе. Всего за год с момента запуска цифровой платформы на базе Абсолют Банка к ней подключились свыше 1200 партнеров по всей региональной сети от Москвы до Иркутска.

В феврале Международное рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинги облигаций ипотечных агентов Абсолют 3 и 4 на одну ступень - с уровня Baa2 до уровня Baa1.Пересмотр рейтингов в сторону увеличения связан с повышением "потолка" рейтинга долга в национальной валюте и высоким качеством ипотечных ценных бумаг Абсолют Банка, которым согласно утвержденной методологии агентства был подтвержден рейтинг на два уровня выше суверенного. Совокупный объем выпусков облигаций на дату размещения составлял 10,8 млрд. руб. По данным на февраль 2019 года, в обращении находилось 2,2 млрд руб. старших облигаций.

В 2019 году банк во второй раз стал партнером третьей межбанковской акселерационной программы - Banktech 3.0. Программа направлена на привлечение финтех-стартапов для реализации совместных пилотных проектов в банке. Организатор программы - компания «Финтех Лаб».

26 марта 2019 Абсолют Банк и Альфа-Банк заключили меморандум о сотрудничестве по купле-продаже ипотечных портфелей. Стороны определили, что первая сделка на новых условиях будет проведена во 2-3 кварталах 2019 года. В дальнейшем сделки будут проводиться не реже, чем один раз в квартал.

В марте Абсолют Банк был признан лучшим в номинации «Банковский продукт» за разработку и внедрение цифровой платформы по выдаче ипотеки. Впервые в этом году был проведён независимый аудит решений экспертного совета премии Finaward по всем 16 номинациям. Аудитором выступила компания ФБК GrantThornton.

1 апреля 2019 агентство MOODY'S подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг Абсолют Банка на уровне B2. Председатель Правления Абсолют Банка Т.В. Ушкова отметила, что сохранение банку рейтинга авторитетным международным рейтинговым агентством на прежнем уровне, свидетельствует о том, что по итогам 2018 года финансовое положение банковской группы и Абсолют банка являются стабильным: банк показывает хороший результат до создания резервов, что наравне с положительной динамикой его развития на выбранных направлениях, подтверждает эффективность выбранной бизнес-модели.

1 апреля 2019г. Банк России зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала Абсолют банка до 9,4 млрд. рублей.

В апреле Абсолют Банк провел первые пилотные сделки по контрактному финансированию для исполнения госконтрактов в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ - новый цифровой продукт для корпоративных клиентов.

Абсолют Частный Банк в апреле запустил программу «Forward», в рамках которой предлагаются две инвестиционные стратеги - «Ключевые отрасли» и «AlfaLifeTechnologyIndex».

В течение 2 квартала Абсолют Банк неоднократно улучшал условия по госпрограмме для семей с детьми. С 10 апреля банк начал принимать заявки по ставке 6% на весь период кредитования. С 17 апреля Абсолют Банк первым на рынке снизил ставку по госпрограмме до 5,75% на весь срок кредитования – ниже установленного постановлением правительства уровня. В течение второго

квартала Абсолют Банк дважды снижал ставку по ипотеке – совокупно на 0,5 п.п. В итоге минимальная ставка опустилась до 9,99 процентов годовых в рублях.

Банк продолжил улучшать и неценовые параметры по ипотеке. Абсолют Банк перевел на цифровую платформу выдачу коммерческой ипотеки и кредитов на покупку машино-мест. В рамках программы «Первичный рынок» предоставил возможность получать ипотечный кредит на залоговую недвижимость стороннего банка.

Во втором квартале Абсолют Банк начал выдавать ипотеку в регионах, где у него нет офисов с привлечением партнеров из числа риэлторов и застройщиков. Список городов, где клиенты могут приобрести недвижимость по ипотечной программе банка, дополнился 54 новыми населенными пунктами.

14 июня Абсолют Банк заключил стратегическое партнерство с Российской гильдией риэлторов в рамках XXIII Национального конгресса по недвижимости.

В июне Абсолют Банк победил в номинации «Ипотечная программа №1» премии "Рекорды рынка недвижимости -2019». Высокой оценки профессионального сообщества банк удостоился за то, что первым среди участников рынка снизил ставку ниже 6% по госпрограмме «Детская ипотека».

Абсолют Банк первым из российских банков открыл расчетный счет международной компании, зарегистрированной в специальном административном районе (САР) на территории острова Октябрьский в Калининградской области в связи с изменением юрисдикции.

В мае 2019 рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Абсолют Банку на уровне "ruBBB-". По рейтингу установлен стабильный прогноз.

В 3 квартале 2019 года банк продолжил улучшать условия по ипотечным продуктам. Так, по программе «Детская ипотека» ставка была снижена дважды до 5,24 %. По собственным ипотечным программам банк снизил ставку 5 августа на 0,25 п.п. В результате минимальная ставка на покупку недвижимости на первичном и вторичном рынках жилья достигла 9,74% в рублях. В августе банк провел первую сделку по выдаче ипотеки на территории партнера - агентства недвижимости в Волгограде на базе цифровой платформы, что позволило провести полный цикл оформления ипотечной сделки в онлайн. В сентябре Абсолют Банк приступил к реализации государственной программы поддержки многодетных семей.

15 июля 2019 Абсолют Банк объявил о реализации проекта по выпуску банковских онлайн-гарантий на площадке РТС-тендер. Запуск нового кредитного конвейера позволит Абсолют Банку реализовать механизм максимально быстрого и удобного получения онлайн-гарантий для клиентов.

Банк продолжает последовательно укреплять свои позиции на рынке гарантий по госконтрактам. За год Абсолют Банк увеличил с 4 до 7 % долю всех контрактов по 44-ФЗ, обеспеченных гарантиями Абсолют Банка, по данным ЕИС госзакупки. Доля Абсолют банка на рынке госконтрактов по 185-ФЗ составляет 19,5%, по 223-ФЗ - 1,2%.

Абсолют Банк продолжает укреплять сотрудничество с транспортной отраслью. Банк выступил на конференции в роли официального спонсора транспортно-логистической конференции «PRO//Движение.Ю» - главного события ЮФО о развитии железнодорожных и мультимодальных грузоперевозок и принял активное участие в проведении дискуссионных сессий. Также банк стал официальным партнером спортивно-музыкального фестиваля "Достигая цели!" в честь Дня железнодорожника.

В августе Абсолют Банк запустил мобильное приложение «Абсолют.Бизнес» для корпоративных клиентов, которые смогут управлять счетами и контролировать движение денежных средств своей компании в режиме 24/7 из любой точки со своего смартфона или планшета. Приложение бесплатное и доступно для скачивания в GooglePlay и AppStore.

6 сентября 2019 Абсолют Банк и Корпорация развития Дальнего Востока на V Восточном экономическом форуме подписали соглашение о взаимодействии при решении приоритетных задач социально-экономического развития субъектов Дальневосточного федерального округа, в которых создаются территории опережающего развития и распространяется режим свободного порта Владивосток по решению Правительства РФ. Стороны намерены объединить свои усилия в реализации инвестиционных и инфраструктурных проектов, направленных на развитие приоритетных отраслей экономики на данной территории, а также развивать банковское обслуживание Корпорации развития Дальнего Востока и других юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и их работников.

10 сентября завершилась межбанковская акселерационная программа для финтех-стартапов Banktech 3.0, одним из партнеров которой стал Абсолют Банк. Итогом участия в программе для нашего банка стало пилотирование шести стартапов, которые отвечают стратегическим и операционным задачам банка и могут быть в дальнейшем масштабированы.

В сентябре Абсолют Банк подписал договор о сотрудничестве с компанией SOSA — глобальной инновационной платформой и лидером отрасли в области решений по кибербезопасности, управляемым данным и Индустрии 4.0. Партнерство с SOSA позволит банку вывести свою инновационную стратегию на международный уровень.

30 сентября Абсолют Банк совместно со страховой компанией «Ренессанс Жизнь» запустил накопительное страхование жизни. Продукт позволяет клиенту накопить капитал к определенному сроку, а также предоставляет возможность получить дополнительный инвестиционный доход.

09 октября Абсолют Банк запустил открытую банковскую платформу Open API на портале https://absolutbank.ru/open-api. Открытая платформа позволит партнерам подключаться к программным системам и решениям, разработанным внутри банка. На первом этапе через платформу Open API партнеры Банка подключаются к сервису по выдаче онлайн-гарантий по госконтрактам – в итоге электронные торговые площадки и финансовые организации в кратчайшие сроки смогут предложить своим клиентам новый удобный сервис на основе инфраструктуры Абсолют Банка.

10 октября 2019 года Абсолют Банк и QPlatform в рамках форума инновационных финансовых технологий Finopolis 2019 подписали соглашение о партнерстве. С помощью инструментов QPlatform планируется реализовать ряд проектов по цифровизации процессов Абсолют Банка для повышения качества и комфорта обслуживания клиентов. Партнерство предполагает запуск технологических решений, которые соответствуют принципам идеологии BaaS (Bankas a service).

В 4 квартале 2019 года банк продолжил улучшать условия по ипотечным продуктам: ставка по программе «Детская ипотека» была снижена на 0,25 п.п. и составляет 4,99%; минимальная процентная ставка по ипотечным программам на покупку первичной и вторичной недвижимости снижена до 9,24%; ставка по программам ипотечного кредитования на покупку жилья на первичном и вторичном рынках, а также по программам «Рефинансирование» и «Молодая семья» снижена до 8,74%. Абсолют Банк приступил к реализации государственной программы поддержки многодетных семей, предусматривающей государственную субсидию - денежные средства в размере 450 тыс. рублей на погашение ипотечного кредита. В ноябре Абсолют Банк запустил акцию «Быстрая сделка», по условиям которой клиент может выйти на ипотечную сделку в течение 1 дня после получения положительного решения по заявке и с упрощенным пакетом документов.

27 ноября международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте Абсолют Банка на уровне B2. Аналитики отмечают снижение проблемных ссуд группы Абсолют Банка по итогам III квартала, за тот же период группа заработала 1,2 млрд. рублей.

Благодаря внедрению цифрового решения «Система управления знаниями», разработанного компанией «Ростелеком Контакт центр», Абсолют Банк за полгода работы сократил среднее время обслуживания клиентов в контакт-центре на 12% и уменьшить время обучения сотрудников на 28%.

В начале декабря Абсолют Банк обновил интерфейс Интернет-банка «Абсолют On-Line» и усовершенствовал его функциональность. Новая версия Интернет-банка адаптирована под удобства всех категорий клиентов, включая пожилых людей и людей с нарушением зрения. В обновленную версию Интернет-банка также включен специальный блок по информационной безопасности.

09 декабря Абсолют Банк присоединился к Системе быстрых платежей (СБП).

В начале декабря Абсолют Банк занял 9 место рейтинга делового портала Банки.ру, сформированного на основании отзывов посетителей этого популярного финансового сайта. Всего за полгода Банк поднялся с 38-й ступени до ТОП-10 лидеров. Причина такого взлета — активная работа сотрудников клиентского сервиса.

В декабре, по данным рейтинга Центра экономического анализа "Интерфакс" Абсолют Банк вошел в топ-30 самых рентабельных банков, заняв 26 место. При формировании рейтинга учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 октября 2019 года.

18 декабря Абсолют Банк стал лауреатом премии Финансовая Элита в номинации «Банки. Клиентский сервис» за эффективную реализацию онлайн сервисов в формате b2b. По оценкам экспертного совета реализованные сервисы смогли упростить доступ к госзаказу для представителей МСБ и значительно ускорить процесс заключения ипотечных сделок для застройщиков и агентств недвижимости.

Абсолют Банк стал первым финансовым партнером нового комплекса по переработке твердых коммунальных отходов «Восток», вложив в проект около миллиарда рублей. Высокотехнологичное предприятие мощностью 500 тысяч тонн - крупнейшее в Московском регионе – открылось 20 декабря в 30 км от подмосковного Егорьевска. КПО входит в перечень объектов программы «Комплексная система обращения с твердыми коммунальными отходами» национального проекта «Экология».

К концу декабря 2019 года все отделения Абсолют Банка подключены к процессу сбора биометрических данных. Все 53 отделения Абсолют Банка оборудованы функционалом по сбору биометрических слепков.

2020 год

В конце 2019 года Банк принял решение масштабировать успешный опыт удаленных ипотечных сделок «под ключ» в партнерской сети, подключенной к цифровой платформе Банка. Более 70 компаний-партнеров из 51 города России, включая города присутствия Абсолюта, заявили о готовности работать с Банком в формате удаленных сделок. В 1 квартале 2020 года точки формата удаленного рабочего места открылись в Волгограде и Новороссийске.

В 1 квартале 2020 года Банк продолжил улучшать условия по ипотечным продуктам. В феврале Банк снизил ставки по семи основным программам ипотечного кредитования на покупку жилья на первичном и вторичном рынках. Теперь минимальная процентная ставка на жилищный кредит составляет от 8,49 %. В рамках программ «Военная ипотека-Стандарт» и «Военная ипотека -

Первичный рынок» Банк снизил ставку по жилищным кредитам для военнослужащих до 9,95%. База аккредитованных объектов для ипотеки увеличилась на 30%.

С начала февраля Абсолют Банк вдвое снизил комиссию по переводам в Системе быстрых платежей – до 0.5% от суммы перевода

23 марта Абсолют Банк одним из первых принял экстренное решение отменить для своих клиентов комиссию за переводы в Системе быстрых платежей (СБП).

В связи с эпидемиологической обстановкой в стране Абсолют Банк максимально активировал удаленные сервисы. В интернет-банке и мобильном приложении клиенты могут оформить ипотечные каникулы, получить кредит, купить налоговый вычет, оплатить коммунальные услуги и штрафы, совершать переводы в Системе быстрых платежей без комиссии. Также клиентам доступен полный перечень операций по открытию текущих счетов в трех валютах и депозитов - при дистанционном открытии депозита действует надбавка 0.3% годовых к тарифной ставке. Абсолют Банк запустил дистанционную пролонгацию страховки для ипотечных заемщиков (КСС). Продлить страховку можно быстро и просто в интернет-банке «Абсолют Online» или мобильном приложении «Абсолют Mobile».

Во втором квартале 2020 г. на сайте банка появились новые онлайн-сервисы: онлайн-сервис проверки подлинности банковских гарантий для МСБ; заявка на реструктуризацию кредита для заемщиков, попавших в сложную финансовую ситуацию из-за пандемии коронавируса; онлайн-сервис по конвертации валют в интернет-банке для юридических лиц iBank; сервис подачи заявки на ипотеку и получения кредита «под ключ» через Личный кабинет клиента.

Абсолют Банк запустил специальную программу реструктуризации ипотеки для клиентов, оказавшихся в сложном финансовом положении из-за эпидемиологической обстановки с начала марта. Программа включает в себя ипотечные каникулы для оплаты основного долга и процентов на срок до 6 месяцев. В мае Абсолют Банк и ГК «ПИК» запустили совместную программу ипотечного кредитования "Берем проценты на себя" для клиентов Абсолюта и покупателей аккредитованных объектов компании ПИК. Ставка клиента в течение первых двенадцати месяцев действия кредита составит 0,01%. На оставшийся срок ипотечная ставка - 6.5% годовых, если приобретаемое жилье подходит под условия «Госпрограммы 2020».

По результатам двух месяцев с момента запуска новой государственной программы «Ипотека с господдержкой 2020» Абсолют Банк занял седьмое место в рейтинге банков-лидеров по выдаче жилищных кредитов в рамках программы.

Абсолют Банк выдал кредитов на покупку квартир в новостройках на сумму более 1.62 млрд. рублей, что составило почти 50% от объема всех выдач с конца апреля 2020 года. Абсолют Банк был отмечен в специальной номинации «За развитие рынка электронных финансовых продуктов для участников госзаказа» на VII конференции «ЭТП в России - 2020», которую ежегодно проводит в Москве рейтинговое агентство RAEXАналитика.

В конце мая Абсолют Банк провел серию полностью удаленных ипотечных онлайн-сделок. Первые цифровые сделки полного цикла прошли в Москве с участием трех крупных застройщиков из числа партнеров Абсолют Банка. К началу июня доля ежемесячных платежей по ипотеке через дистанционные диджитал-каналы составила 60% от всего объема платежей. А общая доля заявлений на досрочное погашение кредитов, поданных онлайн составила 64%.

В июне снижены ставки по основным программам ипотечного кредитования на покупку жилья на первичном и вторичном рынках на 0.5%. Минимальная процентная ставка на жилищный кредит составила 8,99%. Также был снижен первоначальный взнос по программам с господдержкой «Детская ипотека» и «Ипотека с господдержкой 2020» до 15% от общей суммы кредита.

Банк перешел на оценку вторичного жилья через одну из самых крупных и надежных онлайн-систем для оценки недвижимости SRG. Система осуществляет сбор, обработку и хранение информации о рынках коммерческой и жилой недвижимости в РФ, которые используются крупнейшими кредитными организациями страны.

Внедрена многоуровневая система защиты от киберугроз PT MultiScanner. Внедрение PT MultiScanner стало логичным этапом в процессе выстраивания комплексной системы информационной безопасности Банка. Интеграция с межсетевым экраном PT ApplicationFirewall и подтвержденная эффективность программного продукта позволит комплексно решать задачи по защите бизнес-инициатив банка, в которых предполагается обмен данными с внешним миром через веб-приложения.

Абсолют Банк успешно завершил внедрение нового цифрового сервиса PayControl для мобильной аутентификации и электронной подписи, разработанного компанией SafeTech, резидентом IT-кластера Фонда «Сколково». Использование решения PayControl позволяет объединить максимальную финансовую безопасность и современные подходы в обслуживании клиентов.

Абсолют Банк одним из первых участников рынка запустил собственную онлайн-площадку для цифрового факторинга. В июле успешно завершено тестирование сервисной платформы «Абсолют Факторинг» и реализованы первые полностью «цифровые» уступки денежного требования.

Абсолют Банк при поддержке компании «Баланс-Платформа» запустил сервис получения выписки Пенсионного фонда РФ через портал Госуслуги. Интеграция с "Баланс-Платформой" обеспечивает

Банку прозрачные и удобные автоматизированные процессы, канал запроса и обработку ответа из ПФР. АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство) присвоило ожидаемый кредитный рейтинг eAAA(ru.sf) жилищным облигациям с ипотечным покрытием и фиксированной ставкой, которые планирует выпустить ООО «ИА Абсолют 5».

В рамках партнерства Абсолют Банка и АО «Газпромбанк — Управление активами», клиенты Абсолюта могут приобрести инвестиционные паи двух фондов: ОПИФ «Облигации Плюс», состоящий преимущественно из высокодоходных облигаций надежных эмитентов, и ОПИФ «Сбалансированный», сочетающий надежность рынка облигаций и потенциальную доходность рынка акций. До конца третьего квартала 2020 в рамках партнерства клиенты Абсолют Банка смогут приобрести инвестиционные паи этих фондов в 43 отделениях Банка по всей стране.

В начале августа снижены ставки по программам ипотечного кредитования на покупку жилья на первичном и вторичном рынках. Минимальная процентная ставка на жилищный кредит составила 8,1 % при наличии договора коллективного страхования (КСС+). Стандартная ставка - 8.25% годовых. До 8,95% снижена ставка по кредитам для военнослужащих в рамках программ «Военная ипотека-Стандарт» и «Военная ипотека - Первичный рынок». Увеличена максимальная сумма кредита – до 2 880 000 рублей.

Абсолют Банк осуществил сделку секьюритизации ипотечного портфеля, состоящую из выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием. Размещение прошло по закрытой подписке на Московской бирже среди квалифицированных инвесторов, объем размещения составил 3,003 млрд. рублей. Это первая сделка секьюритизации Банка с присвоением кредитного рейтинга от национального рейтингового агентства. Рейтинг выпуска суверенного уровня позволяет институциональным инвесторам, включая негосударственные пенсионные фонды и страховые компании, включать облигации в свои портфели.

В Абсолют Банке разработан упрощенный процесс выдачи банковских гарантий и увеличен лимит банковских гарантий в рамках госконтрактов по 44-ФЗ и 223-ФЗ. Новые условия рассчитаны на компании не только малого, среднего, но и крупного бизнеса, которым решение от банка необходимо в короткие сроки (от 5 до 10 дней).

В сентябре Абсолют Банком запущена беспрецедентная акция «Кэшбэк за ипотеку». Главное преимущество акции в том, что клиенты Абсолюта могут вернуть 0,5% ипотечного платежа, если будут пользоваться Системой быстрых платежей для перевода денег из сторонних банков, которые пойдут на погашение ипотеки.

Председатель правления Абсолют Банка Татьяна Ушкова была отмечена орденом "За особые заслуги в развитии банковского дела в России" на Церемонии награждения победителей ежегодной премии в области экономики и финансов им. П.А. Столыпина. Экспертное жюри высоко оценило практический вклад Татьяны Ушковой в цифровую трансформацию финансового сектора и инициативы по улучшению условий ипотечного кредитования.

Абсолют Банк стал уполномоченным банком Министерства цифрового развития, связи массовых коммуникаций РФ (Минцифра). Банк примет участие в реализации программы «Перспективные меры поддержки отрасли IT и цифровой трансформации отраслей экономики».

Абсолют Банк обеспечил гарантиями около 150 тысяч контрактов для МСБ в рамках госзаказа по 44-ФЗ и 223-ФЗ на сумму свыше 47 миллиардов рублей с начала 2020 года.

Только за три осенних месяца было выпущено 37.2 тысячи банковских гарантий на сумму более 14.1 миллиарда рублей. По сравнению с началом года объем банковских гарантий в рамках госзаказа вырос на 20%.

Цифровой формат работы с юридическими лицами, сотрудничество с крупнейшими электронными площадками обеспечивают стабильный рост бизнеса Абсолют Банка в сегменте банковских гарантий.

Абсолют Банк аккредитовал в ноябре около 200 новых строительных объектов, а к списку партнеров, подключенных к цифровой платформе Банка, прибавилось 90 компаний-застройщиков.

Осенью 2020 года база недвижимости Абсолют Банка пополнилась примерно 600 объектами, а с начала 2020 года официальную аккредитацию получили более 2000 объектов недвижимости для покупки жилья в ипотеку. В итоге объем базы увеличился на 60% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Расширение базы, в которую сейчас входит свыше 7500 жилых объектов по всей России, во многом связано с популярностью и удобством цифровой платформы Абсолют Банка. Подключение к платформе партнеров позволяет не только выходить на ипотечную сделку за один день, но и удаленно выдавать жилищные кредиты в тех регионах, где Банк не присутствует территориально.

В декабре 2020 года Абсолют Банк поставил абсолютный рекорд по объему выпуска банковских гарантий за всю историю существования продукта. Банк обеспечил гарантиямиболее 12.6 тысяч контрактов для МСБ в рамках госзаказа по 44-ФЗ и 223-ФЗ на сумму свыше 7.2 миллиардов рублей. По сравнению с показателями ноября 2020 года объем банковских гарантий вырос на 57%.

По итогам 2020 года Абсолют Банком выпущено 169 тысяч банковских гарантий в рамках госконтрактов на общую сумму 53.6 миллиарда рублей.

Цифровой формат работы с юридическими лицами, сотрудничество с крупнейшими электронными площадками обеспечивают стабильный рост бизнеса Абсолют Банка в сегменте банковских гарантий. Всего, с момента запуска продукта, Абсолют Банком выпущено около 500 тысяч банковских гарантий на общую сумму более 175 миллиардов рублей.

2021 год

Абсолют Банк занял 15-ю строчку рейтинга российских банков с самым активным приростом количества заемщиков в первом квартале 2021 года. За это время число кредитных договоров в Абсолют Банке увеличилось более, чем на 3.4 тысячи.

В 2021 году Абсолют Банк выдал около 500 ипотечных кредитов на сумму более 1.3 миллиарда рублей через удаленные точки (УРМ) на территории партнеров – застройщиков и агентств недвижимости, подключенных к цифровой платформе Банка. Объем дистанционной ипотеки увеличился в четыре раза по сравнению с 2020 годом.

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) Абсолют Банка до уровня b3, подтвердило скорректированную базовую оценку Банка на уровне b3 и долгосрочные депозитные рейтинги Банка в национальной и иностранной валюте на уровне B2.

Прогноз по рейтингу эмитента Абсолюта, а также по его долгосрочным депозитным рейтингам изменен с негативного на стабильный. По итогам МСФО отчетности Абсолют Банк заработал 4.6 млрд рублей за 2021 год, что на 3.9 млрд рублей превышает результат 2020 года. Чистый комиссионный доход банка вырос на 20,6% и достиг цифры в 4,4 млрд рублей, преимущественно, за счет активного роста гарантийного бизнеса. Чистый процентный доход составил 8,6 млрд рублей, сократившись на 1,4% по сравнению 2020 годов.

I полуг.2022 года

По данным https://ipotekaved.ru/v-rossii/reyting-bankov-po-ipoteke.html, по итогам I кв.2022 года Абсолют Банк занимает 8-ю строчку рейтинга по размеру ипотечного портфеля, объем ипотечного портфеля составил 55,1 млрд. руб. По итогам I полугодия 2022 года рейтинги не публиковались.

По данным представленной отчетности, за I полуг.2022 года активы Абсолют Банка выросли до 253,1 млрд.руб., ссудная задолженность сократилась всего на 3,2%. Объем средств клиентов увеличился за указанный период до 202 млрд рублей. Наилучшую динамику за отчетный период продемонстрировал портфель средств юридических лиц.

По итогам I кв.2022 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердил кредитный рейтинг Банка на уровне ruBBB (https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b). По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

По итогам МСФО отчетности Абсолют Банк за I полуг.2022 года заработал почти 3 млрд рублей, что в 1,5 раза больше, чем за I полуг.2021 года. Чистый комиссионный доход банка вырос почти в 1,6 раза и достиг цифры в 2,88 млрд рублей, также преимущественно, за счет активного роста гарантийного бизнеса. При этом, чистый процентный доход сократился по сравнению с показателем I полуг.2021 года на 25,1%, что стало следствием роста процентных расходов в 2,41 раза в результате повышения процентных ставок при меньшем росте процентных доходов на фоне снижения кредитной активности из-за роста ключевой ставки.

Условия функционирования бизнеса.

Условия функционирования бизнеса определяются видом экономической деятельности.

На основании генеральной лицензии номер 2306 Эмитенту предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций номер 2306.

Эмитент помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие операции и сделки:

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия

банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Эмитент вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о продукции, работах, услугах

Преобладающий вид (виды) деятельности: обслуживание корпоративных клиентов (коммерческое кредитование, документарные операции, инкассация и эквайринг) наряду с обслуживанием физических лиц и развитием операций на финансовых рынках являются преобладающими сферами интересов эмитента. Приоритетными в деятельности Эмитента являются классические банковские операции по кредитованию клиентов; на них приходится более 65% суммарных активов Эмитента.

3.5. Финансовая информация

3.5.1. Финансовый анализ эмитента

При проведении настоящей оценки в качестве исходных данных для общего финансового анализа эмитента использовались исходные данные портала “Анализ банков, портал банковской аналитики (analizbankov.ru), сведения о Банке на сайте https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b, а также данные представленной отчетности.

На отчетную дату (01 апреля 2022 г.) величина активов банка АБСОЛЮТ БАНК составила 253,1 млрд. руб. За I полуг.2022 года активы выросли на 2%, а за 2021 год прирост активов составил 1%, что положительно повлияло на показатель рентабельности активов ROI: за 2021 год рентабельность активов-нетто выросла с 0.56% до 1.75%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты.

«Абсолют Банк» - банк с государственным участием.

«Абсолют Банк» - имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Таблица 3.

Рейтинг кредитоспособности банка АБСОЛЮТ БАНК от аккредитованных рейтинговых агентств

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s (по состоянию на 15 января 2022 г.):	**B2** (Более высокая уязвимость)			**стабильный** (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Эксперт РА (по состоянию на март 2022 года)			**ruBBB**[2] (Умеренный уровень кредитоспособности)	**стабильный**

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b

За II кв.2022 года рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

[2] Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории А.

Таблица 4.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

	Код. стр.	01 января 2019 г., тыс. руб.	01 января 2020 г., тыс. руб.	01 Января 2021 г., тыс. руб.	01 Января 2022 г., тыс. руб.	01 Апреля 2022 г., тыс. руб.	01 Июля 2022 г., тыс. руб.
I. Активы							
Денежные средства	1	2 172 541	1 696 840	1 998 469	2 552 466	1 238 812	2 807 917
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2	8 141 988	7 994 619	8 114 035	7 015 090	1 098 448	8 519 590
Обязательные резервы	2.1	1 721 749	1 859 427	1 824 021	1 821 446	320 558	318 998
Средства в кредитных организациях	3	3 208 852	2 606 150	8 579 911	1 443 525	1 720 626	6 479 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (чистые вложения в торговые ценные бумаги)	4	505 290	578 694	529 297	485 886	524 109	636 290
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (чистая ссудная задолженность)	5	192 959 710	174 288 496	165 234 980	163 295 893	165 360 406	158 027 948
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	6	25 184 893	35 004 540	46 239 819	47 196 845	41 151 005	40 804 157
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	7				12 133 064	21 925 577	18 511 638
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	8	6 674 115	7 029 032	6 152 695	6 345 345	5 431 425	5 159 361
Требования по текущему налогу на прибыль	9	144 608	63 663	166 893	192 638	579 572	800 932
Отложенный налоговый актив	10	16 103	123 464	210 282	477 581	312 120	312 120
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	4 461 040	4 415 221	6 187 969	5 048 174	5 129 253	5 167 390
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	205 622	289 239	241 870	204 049	1 323 089	1 358 407
Прочие активы	13	2 664 650	1 822 798	2 105 788	1 800 284	4 279 224	4 555 066
Всего активов	14	**246 339 412**	**235 912 756**	**245 762 008**	**248 190 840**	**250 073 666**	**253 140 303**
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15						427 869
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	212 967 973	196 759 005	203 402 703	206 176 053	206 356 947	205 961 916
Средства кредитных организаций	16.1	1 354 744	1 585 891	4 409 009	5 200 981	12 505 104	4 476 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	211 613 229	195 173 114	198 993 694	200 975 072	193 851 843	201 485 559
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	16.2.1	107 900 924	114 797 135	112 339 943	114 073 956	108 816 050	104 365 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	6 581 840	6 430	10 972	40 612	40 391	238 048
Выпущенные долговые обязательства	18	6 827 741	6 546 628	6 836 411	2 128 916	2 290 171	2 146 136
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	22 993	17 777	11 763	13 755	45 641	46 681
Отложенные налоговые обязательства	20	20 560	32 993	20 561	40 179	36 089	150 219
Прочие обязательства	21	628 039	673 562	3 008 869	3 001 714	2 826 561	3 687 279
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	22	871 916	409 446	473 180	772 144	687 889	841 527
Всего обязательств	23	**227 921 062**	**204 445 841**	**213 764 459**	**212 173 373**	**212 283 689**	**213 499 675**
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	24	7 148 578	9 392 407	9 392 407	9 392 407	9 392 407	9 392 407
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25						
Эмиссионный доход	26	10 797 839	6 210 209	6 210 209	6 210 209	6 210 209	6 210 209
Резервный фонд	27	213 483	469 620	469 620	469 620	469 620	469 620
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-181 449	415 192	-65 801	-762 178	-1 019 427	-393 249
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	82 242	82 242	82 242	65 882	65 882	62 742
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30						
Переоценка инструментов хеджирования	31						
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32						
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное кредитного риска	33						
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34		92 652	426 259	554 035	568 309	839 435
Неиспользованная прибыль (убыток)	35	357 657	14 804 593	15 482 613	20 087 492	22 102 977	23 059 464
Всего источников собственных средств	36	**18 418 350**	**31 466 915**	**31 997 549**	**36 017 467**	**37 789 977**	**39 640 628**
Всего пассивов	37	**246 339 412**	**235 912 756**	**245 762 008**	**248 190 840**	**250 073 666**	**253 140 303**

Источник: 1. Отчетность компании

Валюта баланса - сумма (итог) по всем составляющим счетам бухгалтерского баланса (эта сумма должна быть одинакова по активу и по пассиву баланса). Фактически данный показатель определяет стоимость (учетную) всего имущества эмитента, а также размеры источников формирования имущества. В общем случае увеличение валюты баланса свидетельствует о расширении объема хозяйственной деятельности эмитента, снижение же свидетельствует о сокращении хозяйственного оборота.

В 2018-2019 годах наблюдалось снижение валюты баланса эмитента. Причиной падения валюты баланса эмитента являются непокрытые убытки, формируемые в данный период. Только с 2020 возобновился рост валюты баланс, обусловленный ростом капитала Общества, как вследствие дополнительного выпуска (эмиссии) акций, так и ростом нераспределенной прибыли от деятельности эмитента.

Ликвидность и надежность

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру *высоколиквидных активов* представим в виде таблицы.

Таблица 5.

Структура высоколиквидных активов

Наименование показателя	01 января 2019 г., тыс. руб.		01 января 2020 г., тыс. руб.		01 Января 2021 г., тыс. руб.		01 Января 2022 г., тыс. руб.		01 июля 2022 г., тыс.руб.	
средств в кассе	2 030 802	(6.09%)	1 478 665	(4.34%)	1 862 237	(4.73%)	2 301 719	(8.25%)	1 414 998	(4,66%)
средств на счетах в Банке России	6 420 239	(19.25%)	6 135 192	(18.00%)	6 290 014	(15.99%)	5 193 644	(18.63%)	8 519 590	(28,07%)
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	3 208 852	(9.62%)	2 599 945	(7.63%)	8 572 752	(21.79%)	1 438 145	(5.16%)	3 044 087	(10,03%)
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	13 313 845	(39.91%)	9 384 378	(27.54%)	7 905 427	(20.10%)	3 972 229	(14.25%)	6 600 750	(21,75%)
высоколиквидных ценных бумаг РФ	8 037 453	(24.09%)	14 419 942	(42.31%)	13 841 751	(35.19%)	14 694 902	(52.70%)	9 841 654	(32,43%)
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	408 004	(1.22%)	64 018	(0.19%)	1 011 645	(2.57%)	325 876	(1.17%)	926 841	(3,05%)
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	**33 357 994**	**(100.00%)**	**34 078 742**	**(100.00%)**	**39 338 738**	**(100.00%)**	**27 882 874**	**(100.00%)**	**30 347 920**	**(100,00%)**

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность Компании за I полуг.2022

Из таблицы ликвидных активов видно, что произошли определенные изменения разнонаправленного характера. При этом, сумма высоколиквидных активов выросла. Доля высоколиквидных ценных бумаг РФ по итогам I полугодия 2022 года снизилась до типичного уровня до 2021 года.

Структура *текущих обязательств* приведена в следующей таблице.

Таблица 6.

Структура текущих обязательств

Наименование показателя	01 января 2019 г., тыс. руб.		01 января 2020 г., тыс. руб.		01 Января 2021 г., тыс. руб.		01 Января 2022 г., тыс. руб.		01 Июля 2022 г., тыс. руб.	
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	84 456 921	(43.34%)	83 712 015	(47.27%)	81 096 611	(43.98%)	64 549 777	(32.99%)	19 493 724	(7,74%)
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	21 575 218	(11.07%)	28 971 126	(16.36%)	27 981 107	(15.18%)	46 527 703	(23.78%)	88 979 781	(35,33%)
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	84 511 554	(43.37%)	59 102 392	(33.37%)	65 893 465	(35.74%)	73 969 377	(37.80%)	77 191 794	(30,65%)
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	40 200 729	(20.63%)	34 027 486	(19.21%)	35 364 685	(19.18%)	45 364 617	(23.19%)	42 274 900	(16,78%)
корсчетов ЛОРО банков	245 969	(0.13%)	85 891	(0.05%)	48 998	(0.03%)	116 268	(0.06%)	35 605	(0,01%)
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	400 000	(0.21%)	1 500 000	(0.85%)	4 360 000	(2.36%)	5 083 794	(2.60%)	5 237 032	(2,08%)
собственных ценных бумаг	492 628	(0.25%)	368 200	(0.21%)	475 294	(0.26%)	379 695	(0.19%)	316 564	(0,13%)
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	3 199 456	(1.64%)	3 353 773	(1.89%)	4 523 184	(2.45%)	5 035 786	(2.57%)	5 226 156	(2,07%)
ожидаемый отток денежных средств	44 523 042	(22.85%)	36 031 534	(20.35%)	42 617 803	(23.11%)	48 083 553	(24.57%)	55 395 636	(21,99%)
Текущих обязательств	**194 881 746**	**(100.00%)**	**177 093 397**	**(100.00%)**	**184 378 659**	**(100.00%)**	**195 662 400**	**(100.00%)**	**251 876 292**	**(100,00%)**

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность Компании за I полуг.2022

До 2022 года с ресурсной базой происходили не столь значительные изменения. В I полугодии 2022 года депозиты физ.лиц со сроком свыше 1 года снизились в разы, что стало результатом оттока денежных средств в феврале-марте 2022 года. При этом, также значительно выросли депозиты на срок до 1 года, т.е. при практически неизменной общей сумме депозитов физ.лиц их структура изменилась кардинально. По остальным составляющим текущих обязательств изменения были несущественные.

По итогам 2021 года соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает значение **57.99%**, а по итогам I полугодия 2022 года – снижение до **54,8%**, что означает **недостаточный запас** прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является **крупным** и такой значительный **отток маловероятен**.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно. У оцениваемого банка нормативы Н2 и Н3 на **достаточном** уровне.

Динамика изменения *показателей ликвидности* в течение года до даты оценки характеризовалась следующим образом:

Таблица 7.

Динамика изменения показателей ликвидности

Наименование показателя	2021						2022		
	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв	1 Апр	1 Июл
норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	35.3	55.5	57.7	67.5	62.8	70.0	66.1	43,0	54,7
норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	81.1	90.2	101.6	91.4	102.4	80.7	120.0	114,3	131,1
экспертная надежность банка	34.1	43.3	33.5	41.3	51.9	46.2	58.0	н/р	н/р

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность Компании за I полуг.2022

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива текущей ликвидности Н3 и экспертная надежность банка 2021 году имела тенденцию к падению, однако с октября 2021 года наметилась тенденция к росту.

Структура и динамика баланса

Объем активов, приносящих доход банка, по итогам I полугодия 2022 года составляет 81.3% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет более 60% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупным российским банкам (более 80%).

Структура *доходных активов* за ретроспективный период представлена ниже в таблице.

Таблица 8.

Структура доходных активов

Наименование показателя	01 января 2019 г., тыс. руб.		01 января 2020 г., тыс. руб.		01 Января 2021 г., тыс. руб.		01 Января 2022 г., тыс. руб.		01 Июля 2022 г., Тыс.руб.	
межбанковские кредиты	65 376 858	(26.48%)	51 384 492	(21.62%)	47 605 576	(20.44%)	16 572 367	(7.17%)	19 263 926	(9,37%)
кредиты юр.лицам	52 895 595	(21.42%)	53 444 810	(22.49%)	48 949 126	(21.02%)	58 024 186	(25.10%)	35 037 261	(17,03%)
кредиты физ.лицам	80 186 557	(32.47%)	89 676 921	(37.73%)	84 729 445	(36.38%)	101 284 677	(43.82%)	102 939 547	(50,04%)
векселя	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0,00%)
вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	8 927 067	(3.62%)	7 077 492	(2.98%)	9 103 576	(3.91%)	0	(0.00%)	0	(0,00%)
вложения в ценные бумаги	36 903 480	(14.95%)	33 690 477	(14.18%)	40 334 068	(17.32%)	52 557 866	(22.74%)	48 457 887	(23,56%)
прочие доходные ссуды	2 625 078	(1.06%)	2 305 331	(0.97%)	2 118 325	(0.91%)	2 689 487	(1.16%)	1 534 582	(0,75%)
доходные активы	**246 918 841**	**(100.00%)**	**237 665 068**	**(100.00%)**	**232 888 734**	**(100.00%)**	**231 134 667**	**(100.00%)**	**205 698 621**	**(100,00%)**

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность Компании за I полуг.2022

После роста до 2022 года в I полугодии 2022 г. сумма кредитов физ.лицам изменились незначительно, хотя и сохранила тенденцию к росту. При этом, сумма кредитов юр.лицам снизились на 39,1%. Сумма межбанковских кредитов после постепенного снижения в 2021 году значительно сократились, а в I полугодии 2022 года выросли на 16,2%. Вложения в ценные бумаги до 2022 года в целом росли, а в I полугодии 2022 года хотя и снизились но незначительно (всего на 7,8%). Общая сумма доходных активов в I полугодии 2022 года продолжила постепенный тренд на снижение (уменьшились на 11%).

В ретроспективном периоде основными источниками формирования активов эмитента являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и средства в кредитных организациях. Отмечается постепенное снижение собственных средств эмитента, стабилизирующееся по итогам последних периодов.

По состоянию на конец I полугодия 2022 года доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в структуре источников формирования активов составляет суммарно 60,08% (кредиты

физическим и юридическим лицам). Доля средств в кредитных организациях в структуре источников формирования активов составляет 9,37%. Собственные средства эмитента в структуре источников формирования активов составляет 15,7%.

В ретроспективном периоде в структуре активов преобладали следующие активы: чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В ретроспективном периоде отмечается снижение величины чистой ссудной задолженности и рост величины чистых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Аналитика по *степени обеспеченности* выданных кредитов, а также их структуре представлена в следующей таблице.

Таблица 9.

Структура и степень обеспеченности выданных кредитов

Наименование показателя	01 января 2019 г., тыс. руб.		01 января 2020 г., тыс. руб.		01 Января 2021 г., тыс. руб.		01 Января 2022 г., тыс. руб.		01 Июля 2022 г., тыс. руб.	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	108 876 454	(52.97%)	111 956 339	(54.80%)	100 745 108	(52.30%)	120 768 747	(64.92%)	137 059 200	(69,00%)
Имущество, принятое в обеспечение	99 528 639	(48.42%)	90 178 184	(44.14%)	89 803 200	(46.62%)	100 346 430	(53.94%)	90 891 202	(45,76%)
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0,00%)
Полученные гарантии и поручительства	935 703 110	(455.19%)	784 857 757	(384.18%)	812 856 729	(422.01%)	928 723 912	(499.22%)	1 290 397 213	(649,63%)
Сумма кредитного портфеля	**205 561 155**	**(100.00%)**	**204 293 312**	**(100.00%)**	**192 617 532**	**(100.00%)**	**186 035 501**	**(100.00%)**	**198 634 931**	**(100,00%)**
- в т.ч. кредиты юр.лицам	40 838 029	(19.87%)	41 954 552	(20.54%)	35 997 611	(18.69%)	40 155 878	(21.59%)	52 562 070	(26,46%)
- в т.ч. кредиты физ. лицам	80 186 557	(39.01%)	89 676 921	(43.90%)	84 729 445	(43.99%)	109 771 029	(59.01%)	109 969 307	(55,36%)
- в т.ч. кредиты банкам	60 926 858	(29.64%)	51 384 492	(25.15%)	47 605 576	(24.72%)	15 572 367	(8.37%)	17 363 926	(8,74%)

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность Компании за I полуг.2022

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на **диверсифицированное кредитование**, формой обеспечения которого являются **имущественные залоги**. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Краткая структура *процентных обязательств* (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту) представлена ниже в таблице.

Таблица 10.

Краткая структура процентных обязательств

Наименование показателя	01 января 2019 г., тыс. руб.		01 января 2020 г., тыс. руб.		01 Января 2021 г., тыс. руб.		01 Января 2022 г., тыс. руб.		01 Июля 2022 г., тыс. руб.	
Средства банков (МБК и корсчетов)	7 848 732	(3.51%)	1 585 891	(0.79%)	4 408 998	(2.11%)	5 200 062	(2.52%)	5 272 637	(2,54%)
Средства юр. лиц	87 484 168	(39.11%)	79 549 784	(39.65%)	88 220 119	(42.30%)	88 736 463	(43.00%)	89 699 358	(43,26%)
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	40 258 938	(18.00%)	34 230 788	(17.06%)	35 935 460	(17.23%)	46 887 454	(22.72%)	51 410 316	(24,79%)
Вклады физ. лиц	105 973 930	(47.37%)	112 479 839	(56.07%)	108 506 943	(52.03%)	109 554 643	(53.09%)	103 890 904	(50,10%)
Прочие процентные обязательств	22 407 754	(10.02%)	7 007 486	(3.49%)	7 397 686	(3.55%)	2 866 428	(1.39%)	8 504 559	(4,10%)
- в т.ч. кредиты от Банка России	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0.00%)	0	(0,00%)
Процентные обязательства	**223 714 584**	**(100.00%)**	**200 623 000**	**(100.00%)**	**208 533 746**	**(100.00%)**	**206 357 596**	**(100.00%)**	**207 367 458**	**(100,00%)**

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность Компании за I полуг.2022

После разнонаправленности в 2018-2019 годах с 2020 года динамика средства банков (МБК и корсчетов) характеризовалась слабым ростом. Средства юр.лиц и вклады физ.лиц в последние отчетные периоды также изменялась незначительно.

По итогам I полугодия 2022 года качество активов удовлетворительное. При этом, процентные обязательства после значительного снижения в 2021 году по итогам I полугодия 2022 года достигли типичного уровня в 2019-2020 годах. Основу активов банка формирует кредитный портфель физ.лиц (43,4% активов на 01.07.2022), а также юр.лиц и ИП (20,8% активов на 01.07.2022). В розничном кредитном портфеле преобладают ипотечные ссуды (55,8% портфеля на 01.07.2022). За период с 01.01.22 по 01.07.22 ипотечный портфель на балансе банка вырос на 8,9%.

Прибыльность

Таблица 11.

Отчеты о финансовых результатах

Показатель	Стр.	2017	2018	2019	2020	2021	I кв.2022	I полуг. 2022
Процентные доходы, всего, в т.ч.	1	**25 445 513**	**21 424 275**	**23 655 542**	**18 897 147**	**17 953 620**	**5 603 888**	**12 776 509**
от размещения средств в кредитных организациях	1.1	390 901	2 808 536	3 827 705	1 992 140	1 293 849	581 250	1 314 256
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1.2	17 153 699	14 555 196	17 364 095	14 804 149	14 668 729	4 114 048	9 423 910
от вложений в ценные бумаги	1.3	7 900 913	4 060 543	2 463 742	2 100 858	1 991 042	908 590	2 038 343
Процентные расходы, всего, в т.ч.	2	**16 612 649**	**13 098 604**	**12 418 270**	**10 161 600**	**9 343 628**	**4 058 669**	**9 742 451**
по привлеченным средствам кредитных организаций	2.1	3 782 972	1 691 175	937 431	365 200	685 361	136 068	237 573
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2	11 393 757	10 336 534	10 625 957	8 981 631	7 995 302	3 890 560	9 438 929
по выпущенным ценным бумагам	2.3	1 435 920	1 070 895	854 882	814 769	662 965	32 041	65 949
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**3**	**8 832 864**	**8 325 671**	**11 237 272**	**8 735 547**	**8 609 992**	**1 545 219**	**3 034 058**
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-2 797 469	-12 097 346	-786 523	-6 777 170	-511 151	-153 906	-398 420
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.1	87 357	-669 019	-3 450 948	416 393	-2 258 941	-23 054	-63 103
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные доходы	5	6 035 395	-3 771 675	10 450 749	1 958 377	8 098 841	1 391 313	2 635 638
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 073 735	2 739 348	-4 750 283	-3 703	-1 005 658	-3 672 695	-11 266 684
Чистые доходы от операций от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-57 410	-386 943					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	8	1 307 248	2 647 621	226 983	92 994	18 575	-5	18
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости (чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемых до погашения)	9					1 001	-44	-1 395
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	-2 917 890	7 181	1 533 198	-428 082	323 735	2 268 656	6 286 786
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	451 042	-2 744 591	1 705 988	940 098	400 256	1 920 581	5 256 037
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	12	2 383	903	438	4 253	-44	2 101	-3 904
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	318 549	-1 505 854	-194 139	16 866	13 200	43 013	56 617
Комиссионные доходы	14	2 401 326	3 754 653	4 091 194	3 677 627	4 436 656	1 247 481	2 881 269
Комиссионные расходы	15	315 392	745 057	269 245	248 684	208 336	61 826	93 569
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи)	16	-1 571 999	146 438	-39 288	-7 879	18 495	513	-3 683
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения)	17					5 080	-8 553	-11 978
Изменение резерва по прочим потерям	18	68 599	-471 619	-1 131 218	-13 024	-291 143	23 097	-66 665
Прочие операционные доходы	19	818 480	1 446 562	2 259 314	2 156 286	871 667	987 097	1 115 336
Чистые доходы (расходы)	**20**	**7 614 066**	**1 116 967**	**13 883 691**	**8 145 129**	**12 682 325**	**4 140 729**	**6 783 823**
Операционные расходы	21	11 339 420	8 981 719	7 090 853	7 303 484	7 706 594	1 671 076	3 388 655
Прибыль до налогообложения	**22**	**-3 725 354**	**-7 864 752**	**6 792 838**	**841 645**	**4 975 731**	**2 469 653**	**3 395 168**
Возмещение (расход) по налогам	23	524 131	479 049	433 566	147 692	387 212	454 168	426 335
Прибыль (убыток) за отчетный период	**24**	**-4 249 485**	**-8 343 801**	**6 359 272**	**693 953**	**4 588 519**	**2 015 485**	**2 968 833**

Источник: отчетность компании

2018 год.

Суммарный убыток Эмитента за 2018 года составил 8,344 млн. руб. Чистый убыток Банка за 2021 период в основном обусловлен созданием резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в размере 12,097 млн. руб., по кредитам, предоставленным клиентам, в размере 2 994 млн. руб., а также операционными расходами в размере 8,982 млн. руб., что было частично компенсировано чистыми процентными доходами в размере 8,326 млн. руб., чистыми

комиссионными доходами в размере 3,755 млн. руб.

2019 год.

Суммарная прибыль Эмитента за 2019г. составила 6 359 млн. руб. Финансовый результат Банка за 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2018 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9, в том числе за счет следующих операций: корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; отражения на доходах начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; отражения резервов на возможные потери по фактически не полученным кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

2020 год.

Суммарная прибыль Эмитента за 2020 г. составила 694 млн. руб.

Финансовый результат Банка за 2020 год ниже финансового результата 2019 г. в 9,2 раза.

Анализ представленных данных показывает, что ретроспективные данные использовать для решения задачи прогнозирования денежных потоков не представляется возможным в силу ограниченности ретроспективного периода, нестабильности основных показателей и отрицательных значений деятельности эмитента – прибыли, по итогам последних периодов.

2021 год

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за 2021 год **с** 4.41% до 12.79%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год с 5.06% до 15.91% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату). Чистая процентная маржа увеличилась за год с 2.74% до 3.12%. Доходность ссудных операций увеличилась за год с 8.54% до 9.36%. Стоимость привлеченных средств уменьшилась за год с 4.78% до 4.33%. Стоимость средств населения (физ.лиц) уменьшилась за год с 5.08% до 3.99%.

I полуг.2022 года

Уровень рентабельности адекватный. Отмечается значительное улучшение показателей эффективности деятельности, что в свою очередь также оказывает поддержку капитальной позиции: по РСБУ ROE=19,9%. Поддержку рентабельности в I полуг.2022 года оказал высокий уровень операционной эффективности в сочетании с низкими отчислениями на создание резервов. На фоне повышения ключевой ставки в 1 квартале 2022 года, которое повлекло за собой удорожание пассивной базы, банку удалось контролировать процентный риск и сохранить положительную чистую процентную маржу (1,9% за I полуг.2022 года).

Далее рассмотрены важные показатели с точки зрения надежности кредитной организации.

Собственные средства

Структура *собственных средств* представлена в таблице.

Таблица 12.

Структура собственных средств

Наименование показателя	01 января 2019 г., тыс. руб.		01 января 2020 г., тыс. руб.		01 Января 2021 г., тыс. руб.		01 Января 2022 г., тыс. руб.		01 Июля 2022 г., тыс. руб.	
Уставный капитал	7 148 578	(38.49%)	9 392 407	(29.67%)	9 392 407	(28.68%)	9 392 407	(26.06%)	9 392 407	(24,00%)
Добавочный капитал	10 699 832	(57.62%)	6 693 862	(21.14%)	6 226 650	(19.01%)	5 513 913	(15.30%)	6 210 209	(15,87%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	8 701 458	(46.86%)	8 445 321	(26.68%)	14 788 660	(45.16%)	15 498 973	(43.01%)	23 059 464	(58,93%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-8 192 751	(-44.12%)	6 564 412	(20.74%)	1 443 516	(4.41%)	4 610 266	(12.79%)		
Резервный фонд	213 483	(1.15%)	469 620	(1.48%)	469 620	(1.43%)	469 620	(1.30%)	469 620	(1,20%)
Источники собственных средств	**18 570 600**	**(100.00%)**	**31 658 274**	**(100.00%)**	**32 747 112**	**(100.00%)**	**36 039 214**	**(100.00%)**	**39 131 700**	(100,00%)

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность Компании за I полуг.2022, расчеты Оценщика

За 2021 год источники собственных средств **увеличились на 10.1%**, а за I полугодие. 2022 года за счет роста накопленной прибыли еще на 8,6%.

Краткая структура капитала на основе формы 123 представлена в таблице ниже.

Таблица 13.

Краткая структура капитала

Наименование показателя	01 января 2019 г., тыс. руб.		01 января 2020 г., тыс. руб.		01 Января 2021 г., тыс. руб.		01 Января 2022 г., тыс. руб.		01 Июля 2022 г., тыс. руб.	
Основной капитал	18 046 427	(66.55%)	23 122 354	(74.10%)	23 754 742	(77.25%)	26 286 882	(80.14%)	30 001 454	(80%)
- в т.ч. уставный капитал	7 148 578	(26.36%)	9 392 407	(30.10%)	9 392 407	(30.54%)	9 392 407	(28.63%)	9 392 407	(25%)
Дополнительный капитал	9 069 918	(33.45%)	8 082 242	(25.90%)	6 997 039	(22.75%)	6 515 520	(19.86%)	7 380 660	(20%)
- в т.ч. субординированный кредит	9 000 000	(33.19%)	8 000 000	(25.64%)	6 820 000	(22.18%)	5 580 000	(17.01%)		
Капитал (по ф.123)	**27 116 345**	**(100.00%)**	**31 204 596**	**(100.00%)**	**30 751 781**	**(100.00%)**	**32 802 402**	**(100.00%)**	**37 382 114**	**(100%)**

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на конец 2021 года составил 32.80 млрд.руб. По данным https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b, на дату оценки капитал банка вырос до **35 946 млн.руб.** Далее представлены другие важные показатели в течение 2021 года.

Таблица 14.

Показатели достаточности капитала

Наименование показателя	2021						2022		
	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв	1Апр	1 Июл
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.8%)	12.8	12.6	12.7	13.4	13.3	13.5	13.4	15,7	14,7
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.4.5%)	10.2	10.0	9.9	10.2	10.0	10.9	10.7	13,1	11,8
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин.6%)	10.2	10.0	9.9	10.2	10.0	10.9	10.7	13,1	11,8
Капитал (по ф.123 и 134)	30.9	31.1	31.6	32.7	32.6	32.9	32.8	36,9	37,4
Источники собственных средств (по ф.101)	33.8	34.3	34.8	35.4	35.8	36.5	36.0	37,8	39,6

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность компании на 01.04.2022

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение 2021 года имел тенденцию к незначительному падению, однако с сентября 2021 года наметилась тенденция к росту, а сумма капитала как за 2021 год, так и за I полугодие 2022 года выросла.

По итогам I полугодия 2022 года капитал удовлетворительный. Нормативы достаточности капитала находятся на адекватном уровне.

Другие факторы определения надежности банка

Далее представлены показатели *кредитного риска* и их изменение.

Таблица 15.

Показатели кредитного риска

Наименование показателя	2021						2022		
	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв	1Апр	1 Июл
Доля просроченных ссуд	6.9	6.8	6.9	6.8	7.3	6.5	6.8	н/д	н/д
Доля резервирования на потери по ссудам	15.3	15.1	15.4	15.6	16.5	16.0	15.2	н/д	н/д
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	157.1	153.8	148.3	133.1	146.4	144.5	154.3	141,7	125,1

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost, отчетность компании на 01.04.2022

Доля просроченных ссуд и доля резервирования на потери по ссудам в течение последнего года была относительно стабильной. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) характеризовался некоторой вариативностью, но не превышал 158, а по итогам I полугодия 2022 года снизилась до 125,1.

Уровень просроченных ссуд на конец 2021 года соответствует среднему показателю по российским банкам (около 4-5%).

Уровень резервирования на конец 2021 года соответствует среднему показателю по российским банкам (около 13-14%).

Проверка некоторых *косвенных факторов*, указывающих на возможные проблемы и надежность, приведена ниже в таблице.

Таблица 16.

Косвенные факторы надежности

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Смена владельцев банка за месяц (%)	-	-	-	-	-	77.1	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рост ФОР (фонда обяз.резервирования по вкладам) за месяц (%)	-5.8	2.1	-0.7	1.0	0.6	0.5	1.2	-0.1	-0.5	-0.0	3.8	-1.9
Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц (для банков с долей вкладов физ.лиц более 20%)	-0.9	-0.3	3.0	-1.0	-1.4	-1.8	-1.6	1.8	-0.6	0.7	0.6	2.6
Изменение оборотов по кассе за месяц (для банков с оборотами более 500 млн.руб.) (%)	-55.7	32.9	16.6	9.6	-25.2	37.4	-6.2	5.7	5.4	-8.9	5.3	18.9

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Изменение оборотов по расчетным счетам юр. лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	-41.4	-	-	-	-	-	-	-12.7	-	8.9	-3.6	31.9
Отток средств юр. лиц за месяц	-4.5	0.2	3.5	-2.3	9.9	0.3	3.9	-8.8	3.6	0.5	-8.1	4.0

Источник. https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost

Также у банка АБСОЛЮТ БАНК за 2021 год не было значительного увеличения ФОР. По итогам 2021 года условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0.42, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.

Выводы

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) свидетельствуют **о наличии некоторых негативных тенденций**, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку **«удовлетворительно»**.

Источник: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost

3.5.3. Прогнозные данные

При проведении настоящей оценки Заказчиком оценки не предоставлены перспективные (прогнозные) бизнес-планы, финансовые модели и прочие документы, устанавливающие прогнозные величины основных показателей деятельности эмитента на среднесрочную или долгосрочную перспективу (от 3-х и более лет), утвержденные в соответствующем порядке и одобренные Советом директоров или акционерами, имеющими статус официального документа.

3.6. Описание текущего использования объекта оценки

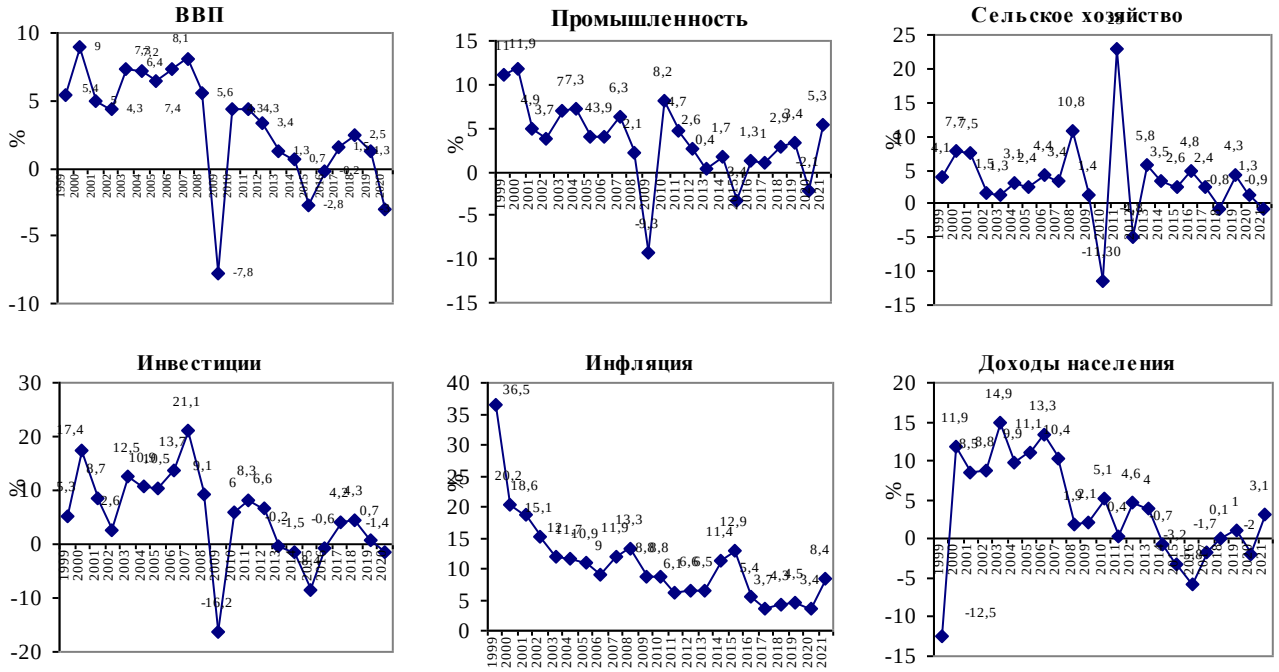
По состоянию на дату проведения оценки оцениваемый объект используется как инвестиционный объект – вложение денежных средств собственника с целью получения в перспективе дохода от перепродажи объекта или доходов от дивидендов.

3.7. Описание других факторов и характеристик, относящихся к объекту оценки

При анализе данных, представленных Заказчиком, не выявлены факторы и характеристики, относящиеся к объекту оценки, существенно влияющие на его стоимость.

IV. АНАЛИЗ РЫНКА ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

4.1. Основные тенденции социально - экономического развития в период с 2006 г. по 2021 г.



Источник. 1. http://www.gks.ru

В общем случае можно выделить три основных состояния экономики, а именно:

- экономический рост;
- стагнация;
- экономический кризис.

Экономический рост - это увеличение объёма производства продукции в национальной экономике за определённый период времени (как правило, за год). Выделяют два вида экономического роста: экстенсивный рост и интенсивный рост.

Экстенсивный рост реализуется за счёт количественного увеличения ресурса, при этом средняя производительность труда существенно не изменяется.

Интенсивный рост реализуется за счет совершенствования и повышения качества систем управления, технологий, использования инноваций, модернизации производств и повышения качества человеческого капитала.

Стагнация - состояние экономики, характеризующееся застоем производства и торговли на протяжении длительного периода. Стагнация сопровождается увеличением численности безработных, снижением заработной платы и уровня жизни населения. Выражается в нулевых или незначительных темпах роста, неизменной структуре экономики, её невосприимчивости к нововведениям, научно-техническому прогрессу.

Экономический кризис характеризуется падением производства, происходящим в значительных масштабах. Вызывается внеэкономическими причинами и связан с нарушением нормального хода (экономического) воспроизводства под влиянием стихийных бедствий или политических действий (различных запретов, войн и т. п.). Следствием экономического кризиса является уменьшение реального валового национального продукта, массовые банкротства и безработица, снижение жизненного уровня населения.

В наиболее общем виде состояние экономики в ретроспективном периоде можно охарактеризовать следующим образом:

- период с 2006 г. по 2008 г. – экономический рост;
- 2009 г. – экономический кризис;
- период с 2010 г. по 2013 г. – экономический рост;
- 2014 г. – стагнация;
- 2015 г. – экономический кризис;
- 2016 г. – экономический кризис с признаками постепенной стабилизации основных показателей

(отмечается существенное снижение уровня инфляции, рост промышленного и обрабатывающих производств, а также производства сельскохозяйственной продукции);

- 2017 г. – стабилизация основных показателей (отмечается существенное снижение уровня инфляции, рост промышленного и обрабатывающих производств, а также производства сельскохозяйственной продукции);
- 2018 г. – наблюдается улучшение макроэкономических показателей, наблюдается рост ВВП до 2,3% по итогам года, рост производственной активности, рост инвестиций в основной капитал, также отмечается рост инфляции, которая составила по итогам года 4,3%.
- 2019 г. – наблюдается улучшение макроэкономических показателей, наблюдается рост ВВП до 1,3% по итогам года, рост производственной активности, рост инвестиций в основной капитал, также отмечается рост инфляции, которая составила по итогам года 4,7%.
- 2020-2021 г. – наблюдается ухудшение макроэкономических показателей, наблюдается снижение ВВП до -3% по итогам 2021 года. При этом, производственная активность после ситуации с введением ограничений на фоне пандемии коронавируса, значительно выросла, хотя продолжилось снижение инвестиций в основной капитал, а также так же отмечается рост инфляции, которая составила по итогам года 8,4%.

4.2. Основные тенденции социально - экономического развития в I полуг.2022 г.

Источник: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/osn-06-2022.pdf;
https://www.economy.gov.ru/material/file/6fb8f832cfa048e9de45b717f42c72da/20220727.pdf;
https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42214/2022_03_ddcp.pdf

Таблица 17.

Основные показатели социально-экономического развития Российской Федерации

	I квартал 2022 г.	В % к I кварталу 2021 г.	Справочно I квартал 2021 г. в % к I кварталу 2020 г.
Валовой внутренний продукт, млрд рублей	34629,2 [1)]	103,5	99,7
Инвестиции в основной капитал, млрд рублей	3995,1	112,8	103,3

1) Первая оценка.

	I полугодие 2022 г. в % к I полугодию 2021 г.	Справочно I полугодие 2021 г. в % к I полугодию 2020 г.
Реальные располагаемые денежные доходы	99,2[2)]	101,7[3)]
Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности	100,6	106,4
Индекс промышленного производства	102,0	103,9
Продукция сельского хозяйства, млрд рублей	102,2	99,8
Ввод в действие жилых домов, млн м^2 общей площади жилых помещений	144,2	129,7
Грузооборот транспорта, млрд т-км	100,5	105,2
в том числе железнодорожного транспорта	101,2	105,3
Оборот розничной торговли, млрд рублей	96,6	110,9
Объем платных услуг населению, млрд рублей	104,5	119,4
Индекс потребительских цен	114,3	105,8
Индекс цен производителей промышленных товаров	122,5	120,8
Общая численность безработных (в возрасте 15 лет и старше), млн человек	77,2	99,9
Численность официально зарегистрированных безработных (по данным Роструда), млн чел.	38,8	125,4
Объем платных услуг населению, млрд рублей	104,5	119,4

2) Оценка.
3) Предварительные данные.

	Май 2022 г.	В % к маю 2021 г.	Январь-май 2022 г. в % к январю-маю 2021 г.	Справочно январь-май 2021 г. в % к январю- маю 2020 г.
Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций: номинальная, рублей	62457	110,0	112,9	108,8
реальная		93,9	99,1	103,0

В марте 2022 года в российской экономике начался спад под воздействием масштабных внешнеторговых и финансовых санкций и ограничений, введенных в связи с проводимой спецоперацией на Украине. Нарушилась работа многих производственных и логистических цепочек, связанных с экспортно-импортными и финансовыми операциями, а также взаимодействием с иностранными компаниями, объявившими о сворачивании деятельности в России. На логистику российских внешнеторговых поставок также негативно повлияли противокоронавирусные ограничения, введенные в Китае. Вместе с резким ослаблением рубля это привело к резкому изменению цен по широкому кругу товаров и услуг и значительному повышению инфляции.

В конце февраля – марте 2022 года российские финансовые рынки упали, а финансовая стабильность оказалась под угрозой в результате масштабных финансовых и внешнеторговых санкций. К концу марта 2022 года после стабилизации ситуации возобновилась торговля на российском рынке облигаций и акций, существенно вырос приток средств на срочные вклады населения. Этому способствовали резкое повышение ключевой ставки и вынужденное принятие ряда мер по ограничению движения капитала.

С апреля 2022 года ситуация в экономике стала постепенно стабилизироваться.

Объем **ВВП** России за I квартал 2022 г. относительно I квартала 2021 г. вырос на на 3,5%, относительно IV квартала 2021 г. – сократился на 19,2%. По оценке Минэкономразвития России, в июне ВВП снизился на -4,9% г/г, в целом за II кв. 2022 г. – на -4,0% г/г.

В июне экономическая активность поддерживалась улучшением показателей добывающей промышленности и сохранением положительной динамики в сельском хозяйстве. Добыча полезных ископаемых в июне вышла в положительную область, в основном благодаря восстановлению объемов добычи нефти. Одновременно улучшились показатели нефтепереработки. В сельском хозяйстве в июне продолжился рост выпуска.

Промышленное производство в июне 2022 г. по сравнению с соответствующим периодом 2021 года составил 98,2%, в I полугодии 2022 г. - 102,0%.

В отраслях *обрабатывающей промышленности* ситуация по-прежнему складывается неравномерно. С одной стороны, выпуск сохранялся выше соответствующих показателей 2021 года в ряде отраслей, ориентированных на внутренний спрос (так, в фармацевтике рост в июне составил 16,5% г/г, производстве строительных материалов – 2,3% г/г). С другой стороны, ускорился спад в экспортно-ориентированных отраслях (деревообработке, химической отрасли, металлургическом производстве), а также отраслях со значительной долей промежуточного импорта (автомобилестроение, легкая промышленность, производство мебели). В целом за январь-июнь 2022 года индекс производства по виду деятельности "Обрабатывающие производства" по сравнению с соответствующим периодом 2021 года составил 100,7%.

Индекс производства по виду деятельности "*Добыча полезных ископаемых*" в январе-июне 2022 г. по сравнению с соответствующим периодом 2021 года составил 104,2%.

Индекс производства по виду деятельности "*Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха*" в январе-июне 2022 г. по сравнению с соответствующим периодом 2021 года составил 100,7%, по виду деятельности "*Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений*" - 97,5%.

Объем строительных работ продолжил положительную тенденцию 2021 года и по итогам I полугодия 2022 года вырос на 4%, хотя в июне остановился (в мае: +3,6% к маю 2021 года). В I полугодии 2022 года построено 52,6 млн.кв.м жилья, что на 44,2% больше чем в I полугодии 2021 года.

Грузооборот **транспорта** в июне продолжил снижение, но по итогам I полугодия 2022 года по сравнению с I полугодием 2021 года практически не изменился (индекс 100,5%), что существенно ниже аналогичного показателя 2021 года (I полуг.2021 года к I полуг.2020 года 105,2%). Причем железнодорожный и трубопроводный транспорт традиционно формируют более 90% общего грузооборота транспорта. Падение пассажирооборота в годовом выражении второй месяц подряд сохраняется на уровне около -5% г/г.

Объем производства продукции **сельского хозяйства** всех сельхозпроизводителей (сельхозорганизации, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйства населения) в I полугодии 2022 г. вырос на 2,2% относительно I полугодия 2021 года.

В январе-мае 2022 г., по оперативным данным, **сальдированный финансовый результат** (прибыль минус убыток) организаций (без субъектов малого предпринимательства, кредитных организаций, государственных (муниципальных) учреждений, некредитных финансовых организаций) в действующих ценах составил 14590,2 млрд рублей (39,4 тыс. организаций (70,1%) получили прибыль в размере 17947,9 млрд рублей, 16,8 тыс. организаций (29,9%) - убыток на сумму3357,7 млрд рублей). При этом, доля убыточных организаций по сравнению с соответствующим периодом 2021 года снизилась на 0,5 процентного пункта.

Потребительская активность в течение II квартала 2022 года стабилизировалась на низких уровнях. Суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания в мае–июне 2022 года, по оценке Минэкономразвития России, был примерно на 7% ниже уровней 2021 года, главным образом, за счет сокращения оборотов в розничной торговле. При этом, показатели потребительского спроса в I полугодии 2022 г. были разнонаправленные. Так, если оборот розничной торговли продолжил снижение, начавшееся с апреля 2022 года: сократился на 3,4% (рост на 10,9% в I полуг.2021 г.), то объем платных услуг населению и оборот общественного питания сохранили рост: объем платных услуг вырос на 4,5% (+19,4% в I полуг.2021 года), оборот общественного питания вырос на 1,4% (+35,9%, в I полуг.2021 года).

Доходы населения. В I полугодии 2022 г. объем денежных доходов населения увеличился на 12,7% по сравнению с I полугодием 2021 года, денежные расходы увеличились на 11,5%. Реальные денежные доходы, по оценке, во II квартале 2022 г. по сравнению с соответствующим периодом 2021 года снизились на 1,9%. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), по оценке, во II квартале 2022 г. по сравнению с соответствующим периодом 2021 года снизились на 0,8%. Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в мае 2022 г. составила 62457 рублей и по сравнению с соответствующим периодом 2021 года выросла на 10,0%.

Инфляция. В марте 2022 года рост цен в экономике резко усилился, достигнув рекордных в этом веке месячных уровней (индекс инфляции в марте 2022 года к декабрю 2021 года - 110%, в марте 2021 года к

декабрю 2020 года – 102,1%) и реагируя на масштабные внешнеторговые и финансовые шоки, вызванные санкциями. Инфляционные ожидания предприятий и населения также достигли многолетних или абсолютных максимумов. Адаптация экономики еще продолжается, что предполагает сохранение высокого ценового давления в ближайшем будущем и дальнейшее повышение годовой инфляции.

Вместе с тем недельные данные о росте потребительских цен указывают на то, что максимальный ценовой всплеск остался позади и месячные темпы роста потребительских цен в апреле будут гораздо меньше, чем в марте. После разового всплеска наметились признаки снижения потребительской активности в реальном и даже номинальном выражении. Повышение вслед за ключевой ставкой банковских ставок по вкладам населения привлекло средства граждан на срочные вклады. Это будет сдерживать дальнейший рост потребительских цен со стороны спроса.

По итогам I полугодия 2022 года рост инфляции притормозился. Так индекс потребительских цен в июне 2022 года к декабрю 2021 года составил 111,4% (в июне 2021 года к декабрю 2020 года – 104,2%). Индекс производителей промышленной продукции наоборот снизился по сравнению с показателями 2021 года и составил в июне 2022 года 104,6% к декабрю 2021 года (119,9% в июне 2021 года к декабрю 2020 года).

Занятость. Численность рабочей силы в возрасте 15 лет и старше в июне 2022 г. составила 74,9 млн.человек, из них 72,0 млн человек классифицировались как занятые экономической деятельностью и 3,0 млн человек - как безработные, соответствующие критериям МОТ (т.е. не имели работы или доходного занятия, искали работу и были готовы приступить к ней в обследуемую неделю). В июне 2022 г. 3,0 млн человек в возрасте 15 лет и старше классифицировались как безработные (в соответствии с методологией Международной Организации Труда). Уровень безработицы (по методологии МОТ) второй месяц подряд держится на исторических минимумах (3,9% от рабочей силы). Стабильная ситуация на рынке труда, наряду с реализованными во 2 кв. 2022 г. мерами социальной политики.

4.3. Прогноз социально-экономического развития

Источник:
https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/osnovnye_parametry_scenarnyh_usloviy_prognoza_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_na_2023_god_i_na_planovyy_period_2024_i_2025_godov.html (опубликован в мае 2022 года)

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2022-2025 годы

Краткая характеристика вариантов прогноза

В мае 2022 года были опубликованы основные параметры сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов. В **базовом варианте** среднесрочная траектория развития российской экономики определяется следующими факторами:

- сокращение импорта вследствие санкционных ограничений и "добровольного отказа" иностранных партнеров от сотрудничества с Россией;
- потеря ряда экспортных рынков и ограниченные возможности переориентации поставок;
- лаги в структурной перестройке производственно-логистических цепочек в российской экономике.

Реальные объемы **экспорта** товаров после падения на -14,2% в 2022 г. перейдут к умеренному росту в 2023–2025 гг. (на 0,6%, 2,9% и 1,9% соответственно), однако к концу прогнозного периода полного восстановления не произойдет (2025 г. к 2021 г.: -9,5%).

Темпы роста экспорта товаров будут сдерживаться динамикой нефтегазового экспорта, который после резкого падения в 2022 году (на -8,4% в реальном выражении) продолжит снижение средним темпом -0,7% в год и к концу прогнозного периода окажется на 10,3% ниже уровня 2021 года.

Ненефтегазовый экспорт за 2023–2025 гг. отыграет примерно 60% падения 2022 г., но в конце прогнозного периода также не восстановится полностью (2025 г. к 2021 г.: -8,6%).

Импорт товаров к 2025 г. отыграет примерно треть падения 2022 г. (2025 г. к 2021 г.: -16,9% в реальном выражении). В результате доля импорта в ВВП будет находиться в диапазоне 14–16% на всем прогнозном горизонте, что соответствует историческому диапазону (при этом необходимо учитывать, что в 2021 г. импорт находился на исторически максимальном уровне – более 17% ВВП). Это следствие структурной перестройки российской экономики – с одной стороны, ограничений на поставки товаров из недружественных стран, которые не будут полностью замещены вследствие отсутствия аналогов, с другой – процессов импортозамещения и роста доли в экономике менее импортоемких отраслей.

Расширение сальдо торгового баланса, в сочетании с сокращением отрицательного сальдо баланса услуг и "прочих" статей, дает структурное расширение профицита текущего счета – до 3–6% ВВП в 2023–2025 гг. после 10,4% в 2022 году (ранее равновесный уровень оценивался в 2–3% ВВП).

Инфляция после ускорения до 17,5% в 2022 году сохранится на повышенном уровне в 2023 г. (6,1% на конец года) в условиях завершения подстройки производственно-логистических цепочек. К концу 2024 г. инфляция выходит на целевой уровень Банка России 4%.

Начиная с 2023 г. **ВВП** в базовом варианте начнет медленно восстанавливаться, при этом по итогам 2023 г. ожидается падение (-0,7% в целом за год) с учетом высокой базы I квартала 2022 года. Основной

восстановительный рост происходит в 2024 и 2025 гг. (3,2% и 2,6% соответственно), при этом к концу среднесрочного периода экономика не выйдет на докризисный уровень.

В разбивке по компонентам спроса основной вклад в восстановление экономики внесет **потребительский спрос** (потребление товаров и услуг и реальные располагаемые доходы населения в 2025 г. на 1–2% выше уровней 2021 года). **Инвестиции** также будет демонстрировать восстановительный рост, но полностью не отыгрывают падение (2025 г. к 2021 г.: -7,3%), в том числе, из-за технологических ограничений и сворачивания крупных экспортно-ориентированных проектов, что лишь отчасти компенсируется менее масштабными по объемам инвестициями в импортозамещающие производства. Вклад чистого экспорта в реальные темпы роста ВВП после резкого роста в 2022 г. становится умеренно отрицательным в 2023–2025 гг. на фоне опережающего восстановительного роста импорта.

В базовый вариант заложена проактивная экономическая политика. В частности, предполагается:

- эффективная реализация всего комплекса мер по поддержке экономики, включая программы льготного кредитования;
- активное снижение ключевой ставки Банком России вслед за инфляцией;
- достаточный для поддержания внутреннего спроса уровень бюджетных расходов.

Эти меры позволят не дополнить структурный кризис циклическим. Экономика сможет адаптироваться к новым условиям и перейти к восстановительному росту.

Таблица 18.

Основные показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2022-2025 годы (базовый вариант)

		2021	2022	2023	2024	2025
		отчет	прогноз			
Цена на нефть, долл. за баррель		69,1	80,1	71,4	66,0	61,2
Индекс потребительских цен						
на конец года	% к декабрю	108,4	117,5	106,1	104,0	104,0
в среднем за год	% г/г	106,7	116,5	109,0	104,6	104,0
Валовой внутренний продукт						
Темп роста	% г/г	104,7	92,2	99,3	103,2	102,6
Индекс-дефлятор ВВП	% г/г	116,5	116,6	105,8	103,8	103,4
Инвестиции в основной капитал						
Темп роста	% г/г	107,7	80,6	100,3	108,9	105,3
Индекс-дефлятор	% г/г	104,9	111,4	106,8	105,3	104,8
Оборот розничной торговли						
Темп роста	% г/г	107,3	91,3	102,5	104,9	103,8
Индекс-дефлятор	% г/г	108,0	118,7	110,2	105,0	104,2
к ВВП	%	30,0	30,2	32,5	33,4	34,1
Объем платных услуг населению						
Темп роста	% г/г	114,1	92,1	102,9	104,5	101,5
Индекс-дефлятор	% г/г	104,3	109,9	106,5	104,3	104,3
к ВВП	%	8,4	8,0	8,3	8,5	8,4
Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций	**руб./мес.**	**56545**	**63378**	**69637**	**74997**	**79836**
	% г/г	109,8	112,1	109,9	107,7	106,5
Реальная заработная плата работников организаций	**% г/г**	**102,9**	**96,2**	**100,8**	**102,9**	**102,3**
Реальные располагаемые денежные доходы населения	**% г/г**	**103,0**	**93,2**	**101,3**	**104,3**	**103,0**
Величина прожиточного минимума в расчете на душу населения (в среднем за год)	**руб./мес.**	**11653**	**12654**	**13204**	**14412**	**16005**
	% г/г	103,0	108,6	104,3	109,2	111,0
трудоспособного населения	руб./мес.	12702	13793	14392	15710	17445
пенсионеров	руб./мес.	10022	10882	11355	12395	13764
детей	руб./мес.	11303	12274	12809	13980	15525
Экспорт товаров						
Номинальное значение	млрд. долл. США	493,8	482,4	451,6	450,4	449,3
Темп роста в номинальном выражении	% г/г	148,1	97,7	93,6	99,7	99,8
Темп роста в реальном выражении	% г/г	101,7	85,8	100,6	102,9	101,9
к ВВП	%	27,8	26,3	23,5	22,4	21,7
Импорт товаров						
Номинальное значение	млрд. долл. США	304,0	251,9	275,0	299,5	320,8
Темп роста в номинальном выражении	% г/г	126,9	82,9	109,2	108,9	107,1
Темп роста в реальном выражении	% г/г	116,9	73,5	104,4	104,7	103,5
к ВВП	%	17,1	13,7	14,3	14,9	15,5
Торговый баланс						
Номинальное значение	млрд. долл. США	189,8	230,4	176,6	150,9	128,5
к ВВП	%	10,7	12,6	9,2	7,5	6,2
Уровень безработицы	**% к рабочей силе**	**4,8**	**6,7**	**6,6**	**5,4**	**4,5**
Курс Доллара	**рублей за доллар**	**73,6**	**76,7**	**77,0**	**78,7**	**81,0**

Таблица 19.

Агрегированные результаты опроса ЦБ РФ (июнь 2022)

		ИПЦ (в % дек. к дек. пред. года)	Ключевая ставка (в % годовых, в среднем за год)	ВВП (%, г/г)	Уровень безработицы (%, дек., без исключения сезонности)	Номинальная заработная плата (%, г/г)	Экспорт товаров и услуг (млрд долл. США в год)	Импорт товаров и услуг (млрд долл. США в год)	Курс (USD/RUB) (руб. за долл., в среднем за год)
Медиана	2022	17,0	11,1	-7,5	6,5	10,0	502,0	280,0	75,0
	2023	6,7	8,0	0,0	5,9	7,0	433,0	301,0	80,0
	2024	5,0	7,0	1,8	5,0	6,7	432,6	318,0	85,1
	2025	4,0	6,3	1,8	4,9	6,2	437,5	338,4	88,0

Источник: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/41043/full_062022.xlsx

4.4. Информация о состоянии и перспективах развития отрасли

Источник: https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2021-goda-108693; https://arb.ru/upload/iblock/ee8/razv_bs_22_06.pdf; https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-1-polugodiya-2022-goda-116576; https://www.interfax.ru/business/860380; https://1prime.ru/banks/20220902/837970661.html; https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=30; https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b

Последние пару лет (**2020-2021** гг.) банковский сектор экономики, особенно в части, связанной с потребительским кредитованием, переживает не самые лучшие времена. И если ведущие банки страны показывают неплохие результаты и достаточно стабильный рост показателей, мелкие банки и небанковские кредитные организации падают в динамике.

Банковский сектор вернулся к нормальной работе раньше, чем пострадавшие от пандемии отрасли российской экономики. За 2021 год основные показатели деятельности банков уверенно росли, а прибыль госбанков побила все прежние рекорды. Согласно данным Банка России, за 2021 год активы банков выросли на 16% с учетом влияния валютной переоценки и составили 120 трлн. руб.

Объем кредитов физлицам за 2021 год вырос на 23,2%. Ипотека послужила важнейшим драйвером роста розничного кредитного портфеля из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5% годовых». Россияне спешили купить жилье в кредит, так как условия программы были сделаны менее привлекательными с июля месяца – ставка была повышена до 7% годовых, а максимальный размер кредита стал одинаков для всех регионов страны. После продления госпрограммы по новым условиям доля первичного жилья, приобретаемая по льготной ипотеке, снизилась с 90% до 60%. А часть спроса перешла на программу «семейная ипотека». Всего по итогам года рост ипотечного портфеля банков составил 30%.

Вследствие возросшей потребительской активности также возросли выдачи автокредитов. Годовой темп роста автокредитов составил 22%. В условиях резкого роста цен на автомобили банки увеличивали как среднюю сумму, так и средний срок автокредитов. Годовой темп роста потребкредитов составил 20%, что значительно выше, чем в 2020 году (8,8%). Доля просроченных кредитов физлицам составила всего 4%.

Объем кредитов юрлицам за 2021 год вырос на 11,7%. Банки активно кредитуют как крупные компании, так и компании малого бизнеса, объем кредитного портфеля клиентам МСБ возрос на 23%, около 40% прироста портфеля составили выдачи по льготным госпрограммам. А 30% прироста корпоративных кредитов обеспечил переход застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец года 5,6%.

За период с марта 2020 года банки провели масштабную программу реструктуризации кредитов предприятиям и частным лицам. По прогнозам Банка России, до 30% от реструктурированных кредитов могут оказаться проблемными. Но это составит не более 3% от общего объема кредитного портфеля.

Запас капитала банковской системы на 1 января 2022 года оценивался Центробанком в 6,1 трлн. рублей или 9,1% от сводного кредитного портфеля. Именно такой объем проблемных ссуд банки смогут списать за счет собственных средств без нарушения обязательных нормативов. Однако Центробанком предполагается, что с учетом реализации заложенного имущества списывать придется гораздо меньшую сумму. При этом в банковской системе запас капитала распределен между банками очень неравномерно.

Средства физлиц в банках возросли за 2021 год на 5,7% без учета остатков на счетах эскроу. В основном росли остатки на текущих счетах, а этом объем вкладов возрос всего на 0,1%. Это объясняется оттоком вкладов в I полугодии 2021 года, вызванным низкими процентными ставками. Отток вкладов прекратился после начала Банком России нового цикла роста процентных ставок.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах возрос на 18% до 38,3 трлн. рублей. Это связано, в том числе, с ростом валютной выручки компаний из-за роста цен на экспортируемые сырьевые товары.

Прибыль банковского сектора за 2021 год составила 2,4 трлн. рублей, что на 50% превышает результат аналогичного периода 2020 года. Убыток показали 99 банков, а прибыль 236. Прибыль росла в основном за счет роста объемов бизнеса и, соответственно, роста процентных и комиссионных доходов. Важную роль сыграло снижения расходов на создание резервов на потери по

ссудам, т.к. банки много зарезервировали в 2020 году, когда ситуация с качеством кредитов была крайне неопределенной.

При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы, а 85% прибыли получено системно значимыми банками, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

Банки традиционно изменяют ставки по кредитам и вкладам осторожно, с небольшой задержкой следуя за решениями регулятора. В такой ситуации средняя ставка по привлеченным ресурсам обычно растет быстрее, чем средняя ставка по кредитному портфелю. Однако банки успешно справились с задачей сохранить постоянным размер маржи.

Таким образом, в целом результаты 2021 года оказались для банковской отрасли весьма успешными. Банки сумели избежать возможных тяжелых последствий отложенного стресса 2020 года, а также негативного влияния сохраняющихся противопандемийных ограничений. Низкие ставки, девальвация рубля и введение налога на крупные банковские вклады помешали банкам нарастить объем вкладов в 2021 году. В 2021 году потребительское кредитование серьезно оживилось. Активизировалось и кредитование корпоративных заемщиков. Ситуация с ликвидностью в банковском секторе остается стабильной. Прибыль у большинства крупных банков значительно превысила результат 2020 года. Рентабельность капитала в банках топ-30 по активам втрое выше, чем в остальных банках. Основной объем прибыли банковского сектора традиционно сосредоточен в нескольких крупнейших банках, прежде всего в Сбербанке.

Начало **2022 года** для банковского сектора было весьма успешным. Однако ситуация изменилась в конце февраля, когда после начала военной операции на Украине. Произошло снижение курса рубля и стоимости акций российских компаний, золотовалютные резервы Банка России были частично заморожены. В отношении крупнейших банков начали вводить международные санкции, а вкладчики стали забирать из банков свои депозиты.

Банк России для стабилизации ситуации 28 февраля поднял ключевую ставку с 9,5% до 20% годовых и ввел ограничения на операции граждан и компаний с инвалютой. Также Банк России предоставил банкам дополнительную ликвидность в объеме до 10 трлн. рублей, что позволило банкам продолжать проводить платежи клиентов и выдавать рублевые вклады по первому требованию владельцев. Ситуация с ликвидностью улучшилась к концу полугодия, клиенты стали возвращать изъятые ранее средства в банки. В результате в июне 2022 года профицит ликвидности по банковскому сектору составил по данным Банка России 2,4 трлн. рублей.

Для сдерживания паники на фондовом рынке и обвала цен Банк России также приостанавливал биржевые торги ценными бумагами российских компаний. Их возобновление началось лишь в конце I квартала 2022 года.

Антикризисные меры Банка России и Минфина позволили в сжатые сроки стабилизировать ситуацию на российском финансовом рынке и в банковском секторе страны, но привели к спаду розничного и корпоративного кредитования. Возможность смягчить введенные ограничения появилась у Банка России лишь во II квартале 2022 года. Ключевая ставка была снижена в несколько приемов с 20% до 9,5% годовых, а в июле месяце – даже до 8% годовых, что привело к постепенному снижению ставок по кредитам и вкладам. После стабилизации курса рубля были отменены многие ограничения на валютные операции для компаний и частных лиц.

Ударом по банковской системе страны стали и вводимые пакетами международные санкции против крупнейших российских банков. Для ограничения доступа иностранных государств к финансовой отчетности российских банков Банк России своим решением от 6 марта 2022 года разрешил российским банка до 1 октября 2022 года не публиковать финансовую отчетность по российским стандартам. Поэтому в данном обзоре мы можем привести лишь сводные цифры по итогам работы всего банковского сектора страны в 1 полугодии 2022 года, а также назвать наиболее важные тенденции.

Согласно данным Банка России, за I полугодие 2022 года объем кредитов физлицам вырос на 2,1% и составил 25,6 трлн. рублей. Ипотека была важным драйвером роста розничного кредитного портфеля из-за популярности ипотечных программ с господдержкой. После скачка ставок в марте месяце россияне активно выбирали средства в рамках одобренных ранее заявок под более низкие ставки. Но во 2 квартале из-за роста ставок как по госпрограммам, так и по рыночным ипотечным программам банков, объемы выдач ипотечных кредитов резко снизились, восстановление выдач началось лишь в конце 2 квартала. Выдача автокредитов сократилась из-за роста ставок, дефицита автомашин и роста цен на имеющиеся у дилеров модели. Пик спада объемов потребительского кредитования пришелся на март, восстановление выдач потребкредитов началось в июне месяце.

Качество розничного кредитного портфеля по мнению Банка России пока не указывает на значительное ухудшение платежной дисциплины со стороны заемщиков. Для заемщиков, оказавшихся в трудном финансовом положении, действуют государственная программа кредитных каникул и собственные программы банков по реструктуризации кредитов.

Объем кредитов юрлицам за I полугодие 2022 года вырос на 1,8% и составил 50,1 трлн. рублей. При этом основной рост портфеля произошел в феврале месяце за счет выборки лимитов по ранее открытым кредитным линиям по докризисным процентным ставкам. В марте месяце рост прекратился из-за подъема процентных ставок и осторожного подхода банков к выбору заемщиков на фоне появления проблем с

финансовой устойчивостью у части компаний. Минимальный прирост объема кредитного портфеля начался только в июне месяце. При этом прирост кредитного портфеля происходит за счет кредитов в рублях, объем кредитов компаний в инвалюте сокращается с марта месяца.

Поддержку корпоративному кредитованию во II полугодии 2022 года продолжат оказывать принятые Правительством госпрограммы льготного кредитования системообразующих предприятий. Уровень просрочки по портфелю кредитов юрлицам и индивидуальным предпринимателям по последним доступным данным Банка России на 1 июня составил 6,6% от общей суммы задолженности.

Средства физлиц в банках за I полугодие 2022 года снизились на 0,5% до 32,9 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Традиционный отток вкладов после новогодних каникул продолжился масштабным оттоком в феврале месяце после начала кризиса. В марте после подъема ставок по вкладам и введения ограничений с 9 марта на снятие вкладов в инвалюте ситуация стабилизировалась. А в апреле произошел приток вкладов, оформленных по высоким процентным ставкам. В этот раз банки учли опыт кризиса 2008 года, и предлагали открыть по высоким ставкам только краткосрочные вклады. В июне месяце отмечался переток средств с вкладов на текущие счета, что объясняется окончанием сроков трехмесячных депозитов под 20% годовых, привлеченных банками в начале марта. За это время средняя максимальная ставка по вкладам снизилась на 13 п.п. до 7,7% годовых, и в ряде банков ставки по вкладам стали близки к ставкам по текущим счетам.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за I полугодие 2022 года возрос на 4,6% до 36,7 трлн. рублей. Это связано, в том числе, с ростом валютной выручки компаний из-за роста цен на экспортируемые сырьевые товары.

Размер прибыли в целом по банковской системе Банк России не публикует с февраля 2022 года. Впрочем, при возможности не переоценивать кредитные портфели и вложения в ценные бумаги по их реальной стоимости до конца 2022 года «бумажная» прибыль некоторых банков может иметь весьма отдаленное отношение к реальности. Тем не менее, в I полугодии 2022 года чистые убытки российских кредитных организаций составили 1,5 трлн рублей. Это реализация потерь вследствие вынужденного прекращения сделок с производными финансовыми инструментами, потому что контрагентами наших банков по хеджирующим сделкам были в основном иностранные банки стран, которые ввели санкции. Речь идет прежде всего о свопах и форвардных контрактах.

Малые и средние банки меньше пострадали не только потому, что они не попали под санкции, но и потому, что "они меньше были вовлечены в обслуживание внешнеэкономических связей, у них меньше было операций на международных финансовых рынках".

Кроме того, у многих банков, занимающихся международными операциями, есть открытая балансовая позиция по валютному риску, которую не могут теперь быстро закрыть из-за сворачивания рынка производных финансовых инструментов. Соответственно, курс меняется, и меняется финансовый результат из-за эффекта валютной переоценки. Некоторые банки потеряли сначала на ослаблении рубля, а потом еще раз потеряли уже на его укреплении. Но других значимых потерь банки пока не понесли.

Чистый процентный доход банков за I полугодие 2022 года снизился всего на 5% в сравнении с первым полугодием 2021 года. Три четверти из общего количества банков по итогам I полугодия 2022 года были прибыльными, а одна четверть - убыточные. Среди 13 системно значимых банков соотношение прибыльных и убыточных - 60 на 40%.

Убытки убыточных банков составили 1,9 трлн рублей, а прибыль прибыльных банков - 400 млрд рублей. Таким образом, алгебраически общий убыток составляет 1,5 трлн рублей. Но, что очень важно, ни у одного из банков, потерпевших убытки по итогам I полугодия 2022 года, капитал не ушел в отрицательную зону. Более того, у абсолютного большинства банков эти убытки, пусть и выглядят внушительно по суммам, не приводят к нарушению обязательных нормативов достаточности капитала - причем даже без использования этими банками временных регуляторных послаблений

Требование Банка России о снижении доли валютных операций банками из-за санкционных рисков привело к тому, что банки стали серьезно ухудшать условия хранения средств клиентов в валютах недружественных стран. Все больше банков вводят немалые комиссии за хранение валютных средств на счетах физлиц, а ставки по вкладам юрлиц в инвалюте было законодательно разрешено делать отрицательными. Поведение отдельных банков в ходе такой экстренной и принудительной дедолларизации вызвало крайне отрицательную реакцию частных клиентов. Ведь из-за сохраняющихся ограничений на выдачу наличной валюты частные лица не только не могут забрать свои деньги из банков, но еще и вынуждены платить банкирам комиссии за хранение этих денег на счетах.

Прогнозы. Что касается перспектив развития банковского сектора на II полугодие 2022 года, то банкиры будут заняты работой с проблемными заемщиками – как предприятиями, так и физлицами, предоставляя им при необходимости кредитные каникулы или используя иные способы реструктуризации кредитов. Благо, регуляторные послабления Банка России всячески способствуют именно такому поведению банкиров. Поэтому реальное качество кредитов должно выявиться не ранее конца 2022 года.

Будущее трудно предсказать, но по базовому сценарию и даже по некоторым вариантам пессимистического сценария вероятность того, что по итогам 2022 года уже полученный отрицательный финансовый результат не вырастет или даже уменьшится, - выше 50%.

Регулятор не ждет повторения событий 2014-2017 годов, когда банки терпели крах из-за проблем, копившихся в секторе задолго до 2014 года. Банковский сектор образца 2022 года разительно отличается в лучшую сторону от того, каким он был пять-десять лет назад.

Рейтинги. Как было указано выше, начиная с отчетности за февраль 2022 года кредитные организации не должны публиковать финансовую отчетность. Поэтому, последние рейтинги банков составлены по данным по состоянию на 01 февраля 2022 г.

На Топ-10 Банков приходится более 80% всей прибыли банковского сектора в целом. Несложно подсчитать, что оставшаяся прибыль распределяется между прочими банками и небанковскими кредитными организациями страны, а это тысячи компаний.

По итогам января 2022 года Топ-10 по размеру прибыли сегодня выглядит следующим образом:

- Сбербанк – 100,2 млрд руб.;
- Альфа-банк – 6,0 млрд руб.;
- “Тинькофф банк” – 4,5 млрд руб.;
- ЮниКредит Банк – 3,2 млрд.руб.;
- Всероссийский Банк Развития Регионов – 2,9 млрд.руб.;
- Восточный Банк – 2,5 млрд.руб.;
- Газпромбанк – 2.4 млрд руб.;
- Райффайзенбанк – 2,2 млрд руб.
- Почта Банк – 2,1 млрд.руб.;
- Национальный Клиринговый Центр – 2,1 млрд.руб.

Причем следует прибыль первого и последнего участников топ-10 отличается многократно, а состав Топ-10 за январь 2022 года изменился значительно.

Топ-10 банков по величине активов более стабильный:

- СберБанк - 39 109,4 млрд.руб.;
- ВТБ - 19 825,1 млрд.руб.;
- Газпромбанк - 8 934,7 млрд.руб.;
- Национальный Клиринговый Центр - 6 215,5 млрд.руб.;
- Альфа-Банк - 6 141,4 млрд.руб.;
- Россельхозбанк - 4 219,6 млрд.руб.;
- Московский Кредитный Банк - 3 671,0 млрд.руб.;
- Банк Открытие - 3 414,8 млрд.руб.;
- Совкомбанк - 1 988,0 млрд.руб.;
- Райффайзенбанк - 1 625,5 млрд.руб.

Отечественный банковский сектор и даже его развитие сегодня полностью зависят от крупнейших банков страны, так как они:

- имеют стабильный доступ к фондам;
- поддерживаются государством;
- вытесняют небольшие кредитные организации за счет более совершенной цифровизации;
- имеют более продвинутые каналы продаж;
- располагают широким спектром клиентских сервисов.

Благодаря перечисленным преимуществам ведущие банки смогут продолжать демонстрировать положительную динамику, чего нельзя сказать о более слабых участниках рынка.

Если говорить о факторах, которые определят будущий год, то это будет санкционная политика в отношении России, финансово-кредитная политика Банка России, социально-экономическое положение населения и бизнеса, консолидация банков и масштабы применения инструментов, регулирующих розничное кредитование.

Общая оценка результатов деятельности эмитента и его место в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности эмитента по итогам I полугодия 2022 года характеризуются следующими показателями:

- По итогам МСФО отчетности Абсолют Банк за I полуг.2022 года заработал почти 3 млрд рублей, что в 1,5 раза больше, чем за I полуг.2021 года. Чистый комиссионный доход банка вырос почти в 1,6 раза и достиг цифры в 2,88 млрд рублей, также преимущественно, за счет активного роста гарантийного бизнеса. При этом, чистый процентный доход сократился по сравнению с показателем I полуг.2021 года на 25,1%, что стало следствием роста процентных расходов в 2,41 раза в результате повышения процентных ставок при меньшем росте процентных доходов на фоне снижения кредитной активности из-за роста ключевой ставки.

По данным https://creditpower.ru/banknews/20220225/absoljut-bank-voshel-v-top-30-samyh-pribylnyh-bankov-rossii/, по итогу 2021 года Абсолют Банк занял 30-ю строчку рейтинга самых прибыльных российских банков. Прибыль Абсолют Банка за 2021 год составила 4,6 млрд рублей.

По итогам января 2022 года Абсолют Банк занял 36 место по величине активов и 46 место по чистой прибыли (https://www.banki.ru/banks/ratings/). Причем, рейтинг Банка Абсолют по данным критериям ухудшился (на 1 и 15 пунктов, соответственно).

По данным https://ipotekaved.ru/v-rossii/reyting-bankov-po-ipoteke.html, по итогам I кв.2022 года Абсолют Банк занимает 8-ю строчку рейтинга по размеру ипотечного портфеля, объем ипотечного портфеля составил 55,1 млрд. руб.

Основные события и перспективы развития банковского сектора экономики

Источник: https://arb.ru/upload/iblock/ee8/razv_bs_22_06.pdf

- В июне 2022 года розничное кредитование возобновило рост после сжатия в апреле – мае. Корпоративные кредиты по-прежнему росли слабо при этом продолжается постепенная девалютизация портфеля. На стороне фондирования активно притекали средства физических лиц (что частично объясняется ростом социальных выплат – индексацией пенсий неработающим пенсионерам и увеличением размера прочих выплат после повышения МРОТ и прожиточного минимума с 1 июня), корпоративные практически не изменились, а госсредства снизились из-за сокращения средств Федерального казначейства и региональных бюджетов, банки сократили также обязательства перед Банком России.
- Депозитные ставки существенно снизились за это время и в ряде случаев они немногим выше тех, что банки устанавливают по текущим счетам – в таких условиях для клиентов на первый план выходит фактор удобства при использовании текущих счетов.
- В июне 2022 года корпоративный портфель увеличился только за счет кредитов в рублях, а валютные сократились в рублевом эквиваленте. Снижение валютных кредитов идет уже четвертый месяц подряд в условиях изменения структуры экономики и санкционных рисков. Прирост рублевых кредитов обусловлен в том числе выдачами в июне 200 млрд руб. в рамках государственных программ поддержки системообразующих компаний.
- Рост ипотечного портфеля ускорился во многом благодаря росту выдач рыночной ипотеки с учетом реализации отложенного спроса на фоне снижения ставок. Льготное ипотечное кредитование также набирает обороты.
- Необеспеченное потребительское кредитование также восстанавливается после трехмесячного сокращения. С одной стороны, активизируется спрос по мере снижения ставок, с другой – банки, отмечая определенную стабилизацию, смягчают требования к заемщикам.
- Немного ускорился прирост средств населения на счетах эскроу по сравнению с маем, что, очевидно, связано с ростом ипотечных выдач.
- Количество действующих кредитных организаций
- На 30.06.2022 в России действовали 363 кредитных организаций (в том числе 329 банков), включая 13 СЗКО.
- В июне 2022 г. произошла реорганизация одной кредитной организации в форме присоединения к другой (с долей в активах сектора менее 0,1%), но число действующих кредитных организаций не изменилось, так как была выдана лицензия одной небанковской кредитной организации.

Перспективы развития эмитента:

В перспективе для снижения негативных факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента, планируется использовать следующие способы:

- хеджирование валютных и процентных рисков посредством производных финансовых инструментов;
- применение процедур риск-менеджмента на непрерывной основе, включая пересмотр уровня риска по кредитному портфелю;
- регулярный пересмотр ставок по вкладам (депозитам) и кредитам в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры;
- расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов;
- расширение регионального присутствия Банка в Российской Федерации;
- сохранение и повышение рентабельности, в том числе путем оптимизации расходов.

4.5. Анализ российского рынка слияния и поглощений (M&A)

Источник: http://mergers.akm.ru/stats/37; https://www.kommersant.ru/doc/5218235; https://delprof.ru/press-center/open-analytics/krizisnyy-rynok-sliyaniy-i-pogloshcheniy-trendy-i-vozmozhnosti/; http://mergers.akm.ru/stats/38

Общие сведения

В 2021 году рынок M&A с порогом $1 млн. заметно вырос по сравнению с 2020 годом. Суммарная стоимость сделок возросла на 17%, составив $46,47 млрд. против $39,71 млрд. годом ранее. Количество транзакций также существенно увеличилось: в 2021 году состоялось 597 сделок, а годом ранее — 464 (+28,7%). Из-за укрепления курса рубля в рублевом выражении сумма сделок отчетного периода выросла слабее — на 16,1% до 3,41 трлн. руб. с 2,93 трлн. руб. за 2020 год.

Активы при этом почти не изменились в цене. Средняя стоимость сделки, за вычетом крупнейших, в годовом сравнении выросла на 4,6% до $43,4 млн. с $41,5 млн. в 2020 году.

Общий тренд в 2021 году, как в России, так и за рубежом, был позитивен для рынка M&A. По мнению экспертов, такой всплеск M&A активности был связан с сочетанием ряда факторов: низкой процентной ставки, скопившихся у инвестфондов дополнительных средств после стимулирующих мер центробанков, а также высоких прибылей многих корпораций и роста их акций. Причем объемы M&A продолжали расти и летом, хотя этот сезон традиционно считается неактивным.

Что касается российского рынка, то он несколько отстает от мирового. Доминирующую роль в 2021 году продолжали играть активы в строительстве и девелопменте — 49,1% от общего числа и 20,9% от суммарной стоимости сделок состоялись в этой отрасли, которая показала самый высокий результат за всю историю наблюдений.

Базовый объем рынка M&A (без учета крупнейших сделок стоимостью от $1 млрд. и выше) вырос относительно 2020 года гораздо существеннее. В 2021 году он достиг $25,45 млрд., что на 33,9% выше, чем в 2020 году. Рынок M&A в сегменте MidCap никак не может восстановиться после финансового спада, начавшегося в 2014 году и подстегнутого пандемией, однако крупные компании уже преодолели трудности и активизировали закупки. В рублевом эквиваленте базовый объем рынка вырос заметнее — на 34,8% до 1,88 трлн. руб. Это связано с укреплением курса рубля в начале и середине 2021 года.

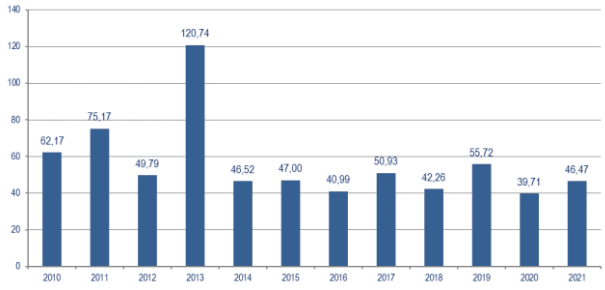


Рис. 1. Динамика сделок на российском рынке M&A по сумме, $млрд.

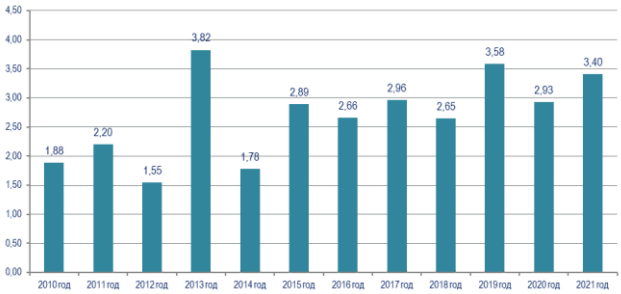


Рис. 2. Динамика сделок на российском рынке M&A по сумме, трл.руб.



Рис. 3. Динамика сделок на российском рынке M&A по числу

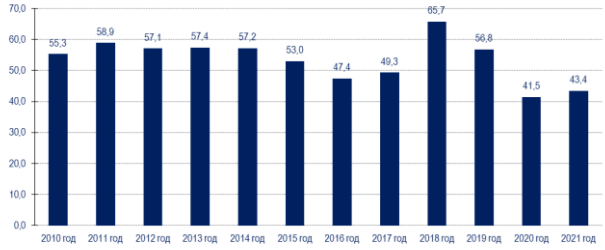


Рис. 4. Динамика средней стоимости сделки на российском рынке M&A



Рис. 5. Удельный вес отраслей на российском рынке M&A в 2021 году

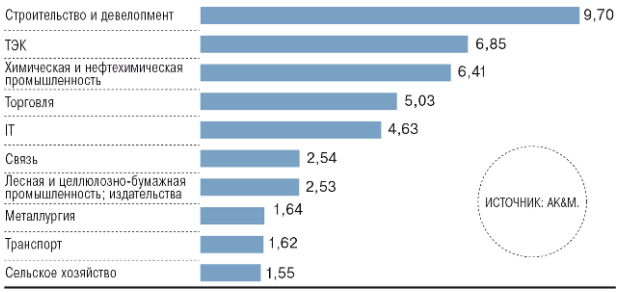


Рис.6. Отраслевая сегментация российского рынка M&A в 2021 году, млрд.$

Краткий обзор состояния российского рынка слияния и поглощений (M&A) по итогам I полугодия 2022 г.

Сумма сделок в первом полугодии 2022 года — $18,09 млрд

Число сделок — 217

Средняя стоимость сделки — $83,4 млн (за вычетом крупнейших — $64,2 млн)

В I полугодии 2022 года темпы роста рынка M&A ускорились. Суммарная стоимость сделок января-июня 2022 года выросла на 5,6% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года, достигнув $18,09 млрд против $17,14 млрд годом ранее. За этот период зафиксировано 217 транзакций — на 26,2% меньше, чем в I полугодии 2021 года (294 сделки). В рублевом выражении сумма сделок выросла заметнее — на 13,5% до 941,22 млрд руб. с 829,57 млрд руб. годом ранее.

Однако сделок стоимостью более $1 млрд в отчетном периоде было заключено меньше, чем в 2021 году — две против четырех. В целом же активы дорожают. Средняя стоимость сделок (за вычетом крупнейших) выросла в 1,7 раза до $64,2 млн по сравнению с $38,5 млн в январе-июне 2021 года.

Доминирующую роль в январе-июне продолжали играть активы в строительстве и девелопменте — 41,3% от общего числа сделок состоялись в этой отрасли. Причем спрос на подобные активы снижаться не будет, несмотря на сокращение объемов транзакций. Причин для этого достаточно много. Эксперты ожидают продолжения консолидации активов на строительном рынке, хотя стоимость купленных предприятий будет дешеветь и далее.

Отмечается несколько новых трендов, которые будут определять облик рынка M&A, как минимум, до конца 2022 года.

Первый — это массовый исход иностранных инвесторов, которые вели бизнес на территории России. Наиболее активно рынок покидают инвесторы из Финляндии, США и Франции. При этом уходят в основном крупные компании, которые не стали бы продавать свои активы без политических причин. Стоит заметить, что далеко не все сделки по продаже бизнеса зарубежных инвесторов попадают в нашу статистику. Это объясняется символическими суммами, за которые предприятия продаются, а также затяжным процессом согласования продаж. Большинство подобных сделок заключаются по стоимости гораздо ниже рыночной, а некоторые и вовсе не смогут быть завершены из-за законодательных ограничений.

Так, согласно указу Президента Российской Федерации от 05.08.2022 №520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», иностранцам из недружественных стран запрещено избавляться от своих долей в стратегически важных российских компаниях. Речь идет о банках и предприятиях топливно-энергетического комплекса (ТЭК). Запрет будет действовать до 31 декабря 2022 года. Не допускаются сделки по покупке и продаже долей в компаниях, «включенных в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ». Все сделки, совершенные в обход указа, будут признаны недействительными. При этом одобрить сделку может только лично Президент, если даст на это специальное разрешение.

Второй заметный тренд — это выход российских инвесторов из своих зарубежных активов. В основном это касается компаний, попавших под западные санкции, в первую очередь банков, а также бизнесменов, против которых были введены персональные санкции.

Третьим трендом можно назвать резкое снижение стоимости предприятий не затронутых санкциями сфер. Это связано с переизбытком предложения на рынке M&A, кризисом, сворачиванием инвестиционных программ и как следствие — падением спроса на ранее популярные активы. Особенно это касается предприятий сферы информационных технологий (IT), торговли и услуг. В сельском хозяйстве и пищевой промышленности, напротив, распродажи прекратились. Владельцы придерживают активы, которые могут оказаться востребованными на фоне пищевого кризиса, а значит, вырасти в цене.

Первое место в рейтинге отраслей в первом полугодии 2022 года занял спорт (доля рынка — 17,9%) с единственной, но крупнейшей за весь отчетный период сделкой на сумму $3,15 млрд — продажей Романом Абрамовичем футбольного клуба «Челси» консорциуму британских инвесторов во главе с Тоддом Боэли. Стоит добавить, что эта сделка стала также самой дорогой в отрасли за всю историю наблюдений.

Второе место занял ТЭК с 13 сделками на сумму $3,02 млрд (16,7% объема рынка) — этот результат стал на 6,8% выше стоимости 10 транзакций аналогичного периода прошлого года ($2,83 млрд).

Крупнейшей сделкой периода стало приобретение АО «Фирма Армадис» Екатерины Михайловой у Игоря Ротенберга главного бурового подрядчика «Газпрома» ООО «Газпром бурение» за $933,6 млн (№291). По данным открытых источников, «Фирма Армадис» могла действовать в интересах компании «Газстройпром». Эта сделка стала третьей по величине за I полугодие 2022 года.

Третье место по итогам I полугодия 2022 года заняло строительство и девелопмент с 95 сделками на общую сумму $2,98 млрд, что на 2,9% ниже результата января-июня 2021 года ($3,07 млрд). Число транзакций при этом снизилось на 27,5% по сравнению с прошлогодним показателем (131). По числу сделок отрасль занимает 43,8%, а по объему — 16,5% рынка. Крупнейшей сделкой периода стало июньское приобретение компанией «Ю-Крафт» 100% ООО «АЗ «Арма», которое владеет офисно-торговым кластером «Арма» на 50 тыс.кв. м в районе Курского вокзала, оценочно за $317,6 млн.

На четвертое место по итогам I полугодия 2022 года вышли финансовые институты (доля рынка — 10,9%) с 11 сделками на сумму $1,96 млрд, тогда как в январе-июне прошлого года в отрасли было заключено 16 транзакций на $733,2 млн. Крупнейшей транзакцией стала продажа Сбербанком своих активов в восточной и центральной Европе AIK Banka a.d. Beograd за $560,8 млн (№292). Сделка заняла четвертое место среди крупнейших.

На пятом месте по результатам I полугодия 2022 года оказалось машиностроение с 4 сделками на $1,21 млрд (7% рынка), тогда как в январе-июне 2021 года в отрасли состоялось 3 транзакции на $124,9 млн. Крупнейшей сделкой стал выход французской группы Renault из российских автомобилестроительных активов. В частности, 67,61%-ная доля группы в «АвтоВАЗе» была передана ФГУП «НАМИ», а завод «Рено Россия» — правительству Москвы. Оценочная стоимость сделки составила $1125,7 млн, она заняла второе место по объему за полугодие.

Стоит упомянуть, что в I полугодии 2022 года не заключалось сделок в таких отраслях, как легкая промышленность, СМИ и прочие производства.

Выводы:

В I полугодии 2022 года рынок M&A вырос на 13,5% в рублевом выражении по сравнению с I полугодием 2021 года. Однако сделок стоимостью более $1 млрд в отчетном периоде было заключено меньше, чем в 2021 году — две против четырех. При этом количество транзакций также существенно уменьшилось.

4.6. Анализ биржевых сделок (котировок)

Данный анализ производился на основе данных торгов Московской биржи (образована в декабре 2011 года в результате слияния двух основных российских биржевых групп — ММВБ и РТС) - (http://moex.com/).

На фондовом рынке отсутствуют биржевые сделки (котировки) с акциями оцениваемого эмитента.

В результате анализа итогов торгов на Московской бирже (http://moex.com/)на последнюю дату торгов, предшествующую дате оценки, обнаружена информация о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков).

Данные о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков) на дату оценки (01.07.2022 г.), а также место в рейтинге по активам (https://www.banki.ru/banks/ratings/) представлены в табл. 17.

Таблица 20.

Данные о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков) на дату оценки

Наименование эмитента	Категория (тип) ценной бумаги	Код ценной бумаги (инструмента)	Количество сделок, шт.	Объем торгов, руб.	Средне-взвешенная цена, руб.	Рыночная цена (2), руб.	Рыночная цена (3), руб.	Призна-вае мая котировка, руб.	Рейтинг по активам
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ПАО)	АО	CBOM	5 344	356 438 988	5,031	4,984	4,932	5,093	5,037
Банк ВТБ (ПАО)	АО	VTBR	36 350	600 561 598	0,01793	0,0177	0,017315	0,01825	0,017505
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	АО	BSPB	2 598	22 255 170	72,41	75,09	70	75,09	71,5
ПАО "Сбербанк России"	АО	SBER	116 110	7 809 271 636	128,78	124,13	122,5	132	129,91
ПАО "Сбербанк России"	АП	SBERP	25 645	1 033 566 813	124,06	121,25	118,59	127,85	126,5
АКБ "Держава" ПАО	АП	DERZP	-	-	-	-	-	-	-
"Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (ПАО)	АО	RDRB	96	479 160	154	154	150	160	152
АКБ "АВАНГАРД" – ПАО	АО	AVAN	47	80 835	825	825	805	840	840
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	АП	BSPBP	31	95 845	13,3	13,35	12,9	13,45	13,4
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	АО	USBN	93	519 234	0,0631	0,0612	0,0608	0,0647	0,0645
ПАО "МЕТКОМБАНК"	АО	MTKB	-	-	-	-	-	-	-
ПАО "Кузнецкий"	АО	KUZB	209	282 570	0,01679	0,0167	0,0165	0,01718	0,01702
ПАО РОСБАНК	АО	ROSB	28	200 926	111	110,8	110,8	111,6	111,4
АКБ "Приморье" (ПАО)	АО	PRMB	-	-	-	-	-	-	37800

Источник:. www.micex.ru, Анализ Оценщика.

Документальное подтверждение сделок (котировок) с акциями компаний банковской сферы (банков) на последнюю дату торгов, предшествующую дате оценки, представлены в Приложении.

Таким образом, в результате проведенного анализа, выявлены биржевые сделки (котировки акций) по купле-продаже акций, компаний банковской сферы (банков), на основе которых можно рассчитать их рыночные капитализации.

Выявленные биржевые сделки (котировки акций) по купле-продаже акций, компаний банковской сферы (банков), в соответствии с Международным стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»могут быть определены как исходные данные 2-го Уровня ((a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках).

4.7. Анализ внебиржевых сделок

Данный анализ производился на основе данных базы сделок M&A Бюллетеня "Рынок слияний и поглощений" информационного агентства «АК&М» (http://www.akm.ru/).

В качестве ретроспективного периода для анализа наличия/отсутствия внебиржевых сделок с акциями/долями компаний банковской сферы (банков), использовался период с января 2020 г. по июнь 2022 г.

В данной базе сделок обнаружена информация о конкретных сделках на внебиржевом рынке с акциями/долями компаний, схожих по структуре бизнеса. К таким компаниям были отнесены компании банковской сферы (банки).

Данные о внутренних внебиржевых сделках с акциями/долями компаний банковской сферы (банков) за период с января 2020 г. по июнь 2022 г. представлены в таблице 21.

Таблица 21.

Данные о внутренних внебиржевых сделках с акциями/долями компаний банковской сферы (банков) за период с января 2020 г. по июнь 2022 г.

Актив	Регион местонахождения актива	Продавец (конечный бенефициар)	Покупатель (собственник покупателя)	Формат сделки	Размер пакета акций/ долей, %	Стоимость сделки, $ млн.	Характеристика сделки	Дата	Курс $ и иных валют
АО «КБ «Акрополь»	г. Москва	Ахмет Паланкоев	Евгений Давыдович	Внутренняя	90,30%	**15,4**	Купля-продажа акций	янв.20	64,42
АО «АКИБ «Почтобанк»	Пермский край	АО «Генбанк»	Физические лица (акционеры АО КБ «ФорБанк»)	Внутренняя	67,76%	**3,2**	Купля-продажа акций	янв.20	63,04
АО «КБ «Руснарбанк» (Русский Народный Банк)	г. Москва	ГК «Регион»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Авдеев)	Внутренняя	100,00%	**20,8**	Купля-продажа акций	май.20	70,75
ООО «Инвестиционный Банк «Веста»	г. Москва	ГК «Регион»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Авдеев)	Внутренняя	100,00%	**8,8**	Купля-продажа долей	май.20	70,75
ООО КБ «Альба Альянс»	г. Москва	Александр Фрайман	Дмитрий Пяткин	Внутренняя	50,00%	**6,8**	Консолидация 100% долей	июн.20	77,73
ПАО «Евразийский банк»	г. Москва	АО «Евразийский банк»	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	100,00%	**13,9**	Купля-продажа акций	дек.20	73,88
АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» (ВКА-банк)	Астраханская область	Владимир Сухоруков, Людмила Ломова	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	100,00%	**12,2**	Купля-продажа акций	дек.20	77,73
ООО «Оней Банк»	г. Москва	Gefirus	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	100,00%	**3,2**	Купля-продажа долей	дек.20	73,88
ООО «Банк Стандарт-кредит»	Республика Адыгея, г. Москва	Александр Синельников, Александр Бадимов	Татьяна Бакальчук	Внутренняя	100,00%	**2,8**	Купля-продажа долей	фев.21	74,44
ООО КБ «Кольцо Урала»	Свердловская область	ООО «Медногорский медно-серный комбинат» (УГМК), ООО «Финрезерв»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Авдеев)	Внутренняя	100,00%	**40,2**	Купля-продажа долей	мар.21	75,70
ПАО «КБ «Восточный»	Амурская область	«Финвижн холдингс» (Артем Аветисян), Evison Holdings (Baring Vostok Capital Partners), Шерзод Юсупов	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	91,60%	**117,0**	Консолидация 99,7% акций	апр.21	74,38
АО «КБ «Акрополь»	г. Москва	Евгений Давыдович	ООО «Яндекс»	Внутренняя	90,29%	**14,8**	Купля-продажа акций	апр.21	74,38
ООО «Оней Банк»	г. Москва	ПАО «Совкомбанк»	Ozon Holdings	Внутренняя	100,00%	**8,3**	Купля-продажа долей	апр.21	74,38
ПАО «Банк «СИАБ»	г. Санкт-Петербург	Эдуард Таубин, Андрей Алексеев, Дмитрий Кузьминов, Галина Ванчикова	Finstar Financial Group (Олег Бойко)	Внутренняя	99,56%	**5,2**	Купля-продажа акций	апр.21	74,38
АО «Севзапинвестпромбанк»	г. Санкт-Петербург	Александр Замятин, Петр Игнатов, Игорь Снегуров, Петр Ильин, Владимир Черкалов, миноритарии	Сергей Савельев	Внутренняя	99,28%	**2,0**	Купля-продажа акций	май.21	73,59

Актив	Регион местонахождения актива	Продавец (конечный бенефициар)	Покупатель (собственник покупателя)	Формат сделки	Размер пакета акций/ долей, %	Стоимость сделки, $ млн.	Характеристика сделки	Дата	Курс $ и иных валют
ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	Амурская область	Центральный Банк Российской Федерации	ТОО Pioneer Capital Invest	Трансграничная (out-in)	100,00%	**192,4**	Купля-продажа акций	сен.21	72,76
ПАО «Росбанк»	г. Москва	Societe Generale	Группа «Интеррос» (Владимир Потанин)	Внутренняя	99,40%	825,7	Купля-продажа акций	май.22	63,10

Источник: База сделок M&A Бюллетеня "Рынок слияний и поглощений" информационного агентства «AK&M» (http://www.akm.ru/)

Документальное подтверждение указанных сделок представлено в Приложении 1. Выявленные биржевые сделки (котировки акций) по купле-продаже акций, компаний банковской сферы (банков), в соответствии с Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» могут быть отнесены к исходным данным 2-го Уровня ((d) подтверждаемые рынком исходные данные). Расчет основных показателей вышеперечисленных кредитных организаций представлен в таблице 22.

Таблица 22.

Результаты основных показателей кредитных организаций

Наименование организации	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Капитал среднее хронологическое с начала года, тыс. руб.	Финансовый результат банка, тыс. руб.	ROE, %
АО «КБ «Акрополь» (янв.2020)	1 094 425	1 022 086	-41 973	-4,11%
АО «АКИБ «Почтобанк»	381 085	387 264	16 670	4,30%
АО «КБ «Руснарбанк» (Русский Народный Банк)	2 965 193	3 002 789	110 605	14,73%
ООО «Инвестиционный Банк «Веста»	1 253 125	-23 745	1 299 984	-7,31%
ООО КБ «Альба Альянс»	2 133 815	2 038 955	575	0,11%
ПАО «Евразийский банк»	1 470 850	1 559 579	-103 654	-8,86%
АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» (ВКА-банк)	1 187 370	1 175 872	21 478	2,44%
ООО «Оней Банк» (дек.20)	390 575	436 705	-54 605	-16,67%
ООО «Банк Стандарт-кредит»	305 787	303 381	-17 476	-7,67%
ООО КБ «Кольцо Урала»	4 311 778	5 978 326	1 300 561	21,75%
ПАО «КБ «Восточный»	24 617 258	27 269 879	-1 535 099	-22,52%
АО «КБ «Акрополь» (апр.21)	1 001 643	1 013 131	-28 662	-11,32%
ООО «Оней Банк» (апр.21)	367 829	379 054	-23 626	-24,93%
ПАО «Банк «СИАБ»	770 940	792 512	-31 172	-15,62%
АО «Севзапинвестпромбанк»	456 642	463 420	-7 786	-6,72%
ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	16 402 025	16 158 211	1 531 269	18,95%
ПАО «Росбанк»	208 628 121	191 935 839	24 644 213	12,84%

Источник: analizbankov.ru.; анализ Оценщика

Анализ представленных в табл. 19 данных показывает, что большинство сделок с кредитными организациями происходило на фоне их убыточной деятельности, что является существенным отличием от оцениваемой кредитной организации. Соответственно, сделки с такими кредитными организациями считать объектами-аналогами не целесообразно.

Кредитные организации, деятельность которых рентабельна, так же не целесообразно использовать в качестве объектов-аналогов, так как их размер капитала существенно меньше капитала оцениваемого общества. При этом, наличие лишь одной относительно сопоставимой кредитной организации (ПАО «Росбанк») недостаточно для проведения расчетов с применением сравнительного подхода. К тому же сделка с акциями ПАО «Росбанк» проводилась в отношении контрольной доли уставного капитала.

4.8. Общие выводы

Выводы:

1. Несмотря на спад экономики, резкий рост инфляции и курса доллара в марте 2022 года, в целом за I полугодие 2022 года за счет положительных тенденций в январе-феврале 2022 года и восстановительных процессов с апреля 2022 года сохранился рост по большинству показателей экономики. При этом, по итогам 2022 года ожидается спад ВВП и сохранение высокой инфляции.

2. В банковской сфере в I полуг.2022 года банкам на фоне проводимой спецоперации на Украине пришлось пережить очередной обвал фондовых рынков, бегство вкладчиков, взлет стоимости фондирования и остановку кредитования. Резкий рост ключевой ставки позволил остановить отток средств, а на конец марта приток средств возобновился. Стабилизация ситуации позволила постепенно снизить ключевую ставку. При этом, в банковской сфере был сформирован убыток. По итогам 2022 года нет определенности в формировании прибыли в банковской сфере. При этом, Банк России не ожидает повторения событий 2014-2017 годов.

3. После позитивного тренда M&A в 2021 году, в I полуг.2022 года активность на рынке слияний и поглощений несколько замедлилась. Основной объем сделок с марта 2022 года сосредоточена на выкупе бизнеса уходящих с российского рынка иностранных компаний.

4.На фондовом рынке отсутствуют биржевые сделки (котировки) оцениваемого эмитента.

В результате анализа итогов торгов на Московской бирже (http://moex.com/) обнаружена информация о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков). Однако, исходя из сложной структуры и масштабов деятельности эмитентов, чьи акции котируются на фондовой бирже, использование вышеуказанных котировок не корректно.

4. В доступных источниках обнаружена информация о конкретных сделках на внебиржевом рынке с акциями (долями) компаний банковской сферы (банков), которые значительно отличаются от оцениваемой компании.

V. МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ

5.1. Общие положения

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утвержденного Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 297 от 20 мая 2015 г., основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный.

В соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» основными подходами к оценке являются рыночный, доходный и затратный подходы. В целом общие подходы к оценке в указанных стандартах не противоречат друг другу.

5.2. Общие понятия оценки

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)» к объекту оценки относятся объекты гражданских прав, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлена возможность их участия в гражданском обороте.

Бизнес –согласно требованиям Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» под бизнесом понимается предпринимательская деятельность организации, направленная на извлечение экономических выгод.

Цена – это денежная сумма, запрашиваемая, предлагаемая или уплачиваемая участниками в результате совершенной или предполагаемой сделки.

Стоимость объекта оценки – это наиболее вероятная расчетная величина, определенная на дату оценки в соответствии с выбранным видом стоимости согласно требованиям Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)».

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки (Международный стандарт финансовой отчетности(IFRS) 13«Оценка справедливой стоимости»).

Стоимость бизнеса – согласно требованиям Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)»это наиболее вероятная расчетная величина, являющаяся денежным выражением экономических выгод от предпринимательской деятельность организации .

Итоговая величина стоимости – стоимость объекта оценки, рассчитанная при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Подход к оценке – это совокупность методов оценки, объединенных общей методологией. Метод проведения оценки объекта оценки – это последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта оценки в рамках одного из подходов к оценке.

Дата определения стоимости объекта оценки (дата проведения оценки, дата оценки) – это дата, по состоянию на которую определена стоимость объекта оценки.

Информация о событиях, произошедших после даты оценки, может быть использована для определения стоимости объекта оценки только для подтверждения тенденций, сложившихся на дату оценки, в том случае, когда такая информация соответствует сложившимся ожиданиям рынка на дату оценки.

Допущение – предположение, принимаемое как верное и касающееся фактов, условий или обстоятельств, связанных с объектом оценки или подходами к оценке, которые не требуют проверки оценщиком в процессе оценки.

Объект-аналог – объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

5.3. Общее описание подходов и методов оценки

5.3.1.Общее описание подходов и методов оценки в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Затратный подход. Затратный подход к оценке – это подход, при котором отражается сумма, которая

потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемой текущей стоимостью замещения).

С точки зрения продавца как участника рынка цена, которая была бы получена за актив, основана на той сумме, которую покупатель как участник рынка заплатит, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимой пользой, с учетом морального износа. Причина этого заключается в том, что покупатель как участник рынка не заплатил бы за актив сумму больше, чем сумма, за которую он мог бы заменить производительную способность данного актива. Моральный износ включает в себя физическое ухудшение, функциональное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание, и является более широким понятием, чем износ в целях подготовки и представления финансовой отчетности (распределение исторической стоимости) или налоговых целях (использование определенных сроков полезной службы). Во многих случаях метод текущей стоимости замещения используется для оценки справедливой стоимости материальных активов, которые используются в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами.

Рыночный подход. Рыночный подход к оценке – это подход, при котором используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

В методах оценки, совместимых с рыночным подходом, часто используются рыночные множители, возникающие из комплекта сопоставимых показателей. Множители могут находиться в одних диапазонах с другим множителем по каждому сопоставимому показателю. Для выбора надлежащего множителя из диапазона требуется использовать суждение с учетом качественных и количественных факторов, специфических для оценки.

Методы оценки, совместимые с рыночным подходом, включают матричное ценообразование. Матричное ценообразование – это математический метод, используемый преимущественно для оценки некоторых видов финансовых инструментов, таких как долговые ценные бумаги, не основываясь лишь на котируемых ценах на определенные ценные бумаги, а скорее на отношении ценных бумаг к другим котируемым ценным бумагам, используемым как ориентир.

Доходный подход. Доходный подход к оценке – это подход, при котором будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Методы оценки доходным подходом включают:

(a) методы оценки по приведенной стоимости;

(b) модели оценки опциона, такие как формула Блэка-Шоулса-Мертона или биномиальная модель (то есть структурная модель), которые включают методы оценки по приведенной стоимости и отражают как временную, так и внутреннюю стоимость опциона;

(c) метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

5.3.2.Общее описание подходов и методов оценки в соответствии с положениями Федеральных стандартов оценки

При проведении настоящей оценки вышеуказанные подходы к оценке справедливой стоимости конкретизировались, дополнялись и расширялись на основе положений Федеральных стандартов оценки, действующих на дату проведения оценки и соответствующих виду объекта оценки.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Условия применения доходного подхода (в соответствии с ФСО № 1). Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. При применении доходного подхода оценщик определяет величину будущих доходов и расходов и моменты их получения.

В соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» в рамках доходного подхода оценщик определяет стоимость объекта оценки на основе ожидаемых будущих денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес (в частности, прибыли).

При определении стоимости объекта оценки с использованием методов проведения оценки объектов оценки доходного подхода, оценщику в соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» следует произвести поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в частности:

а) выбрать метод (методы) проведения оценки объекта оценки, связывающий (связывающие)

стоимость объекта оценки и величины будущих денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес. Расчет может осуществляться через прогнозируемые денежные потоки или иные показатели деятельности, ожидающиеся в расчете на вложения собственников (собственный капитал). Расчет может осуществляться через прогнозируемые денежные потоки или иные показатели деятельности в расчете на вложения всех инвесторов, связанных на дату проведения оценки с организацией, ведущей бизнес (инвестированный капитал), стоимость собственного капитала определяется далее путем вычитания из полученной стоимости величины обязательств такой организации (не учтенных ранее при формировании денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес);

б) определить продолжительность периода, на который будет построен прогноз денежных потоков или иных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес (прогнозный период). Продолжительность прогнозного периода зависит от ожидаемого времени достижения организацией, ведущей бизнес, стабилизации результатов деятельности или ее прекращения. В отчете об оценке должно содержаться обоснование продолжительности периода прогнозирования;

в) на основе анализа информации о деятельности организации, ведущей бизнес, которая велась ранее в течение репрезентативного периода, рассмотреть макроэкономические и отраслевые тенденции и провести прогнозирование денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности такой организации, используемых в расчете согласно выбранному методу проведения оценки объекта оценки;

г) определить ставку дисконтирования и (или) ставку капитализации, соответствующую выбранному методу проведения оценки объекта оценки.

Расчет ставки капитализации, ставки дисконтирования должен соответствовать выбранному методу проведения оценки объекта оценки и виду денежного потока (или иного потока доходов, использованного в расчетах), а также учитывать особенности построения денежного потока в части его инфляционной (номинальный или реальный денежный поток) и налоговой (доналоговый или посленалоговый денежный поток) составляющих;

д) если был выбран один из методов проведения оценки объекта оценки, при которых используется дисконтирование, определить постпрогнозную (терминальную) стоимость.

Постпрогнозная (терминальная) стоимость – это ожидаемая величина стоимости на дату окончания прогнозного периода;

е) провести расчет стоимости собственного или инвестированного капитала организации, ведущей бизнес, с учетом стоимости неоперационных активов и обязательств, не использованных ранее при формировании денежных потоков, или иных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес, выбранных в рамках применения доходного подхода;

ж) провести расчет стоимости объекта оценки.

Реализация доходного подхода к оценке возможна с использованием следующих методов.

Метод капитализации ожидаемого дохода. Расчет стоимости объекта основан на определении двух базовых величин: потока постоянного дохода, приносимого объектом оценки; ставки капитализации дохода, характеризующей риски получения постоянного дохода. Значение стоимости объекта оценки рассчитывается как отношение постоянного дохода к ставке капитализации. Данный метод может применяться при следующих допущениях:

- поток дохода постоянный или линейно увеличивающийся (с одинаковой интенсивностью);
- риски получения дохода постоянны или линейно уменьшающиеся (с одинаковой интенсивностью).

В зависимости от прогнозируемого срока получения постоянного дохода в ставку капитализации может вводиться поправка, определяющая норму возврата капитала (модель Инвуда; модель Хоскольда; модель Ринга).

Метод дисконтирования денежных потоков. Реализация данного метода основана на принципе ожидания, в соответствии с которым стоимость объекта оценки равна текущей стоимости приносимых им будущих доходов, включая выручку от продажи нефункционирующих (избыточных активов).

Областью применения метода является оценка акций (долей) действующих предприятий в случае, когда будущие потоки доходов неравномерны. Неравномерность потока доходов может определяться следующими факторами:

- увеличением (уменьшением) объемов реализации;
- объективным инфляционным ростом цен на продукцию и издержки;
- привлечением и возвратом заемных средств;
- наличием капитальных вложений в основные производственные фонды.

В целом методические подходы к реализации доходного подхода в указанных Федеральных стандартах оценки и Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» не противоречивы.

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа и устареваний.

Условия применения сравнительного подхода (в соответствии с ФСО № 1). Затратный подход применяется, когда существует возможность заменить объект оценки другим объектом, который либо является точной копией объекта оценки, либо имеет аналогичные полезные свойства. Если объекту оценки свойственно уменьшение стоимости в связи с физическим состоянием, функциональным или экономическим устареванием, при применении затратного подхода необходимо учитывать износ и все виды устареваний.

В соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» в рамках затратного подхода оценщик определяет стоимость объекта оценки на основе стоимости принадлежащих организации, ведущей бизнес, активов и принятых обязательств. Применение затратного подхода носит ограниченный характер и данный подход, как правило, применяется, когда прибыль и (или) денежный поток не могут быть достоверно определены, но при этом доступна достоверная информация об активах и обязательствах организации, ведущей бизнес.

При использовании затратного подхода конкретный метод проведения оценки объекта оценки применяется с учетом ожиданий относительно перспектив деятельности организации (как действующая или как ликвидируемая).

В случае наличия предпосылки ликвидации организации, ведущей бизнес, стоимость объекта оценки определяется как чистая выручка, получаемая после реализации активов такой организации с учетом погашения имеющейся задолженности и затрат, связанных с реализацией активов и прекращением деятельности организации, ведущей бизнес.

При определении стоимости объекта оценки с использованием методов проведения оценки объекта оценки затратного подхода, оценщику в соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» следует произвести поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в том числе:

а) изучить и представить в отчете состав активов и обязательств организации, ведущей бизнес;

б) выявить специализированные и неспециализированные активы организации, ведущей бизнес. Специализированным активом признается актив, который не может быть продан на рынке отдельно от всего бизнеса, частью которого он является, в силу уникальности, обусловленной специализированным характером, назначением, конструкцией, конфигурацией, составом, размером, местоположением и другими свойствами актива. Оценщику необходимо проанализировать специализированные активы на предмет наличия у них признаков экономического устаревания;

в) рассчитать стоимость активов и обязательств, а также, в случае необходимости, дополнительные корректировки в соответствии с принятой методологией их расчета;

г) провести расчет стоимости объекта оценки.

При определении стоимости объекта оценки в рамках применения каждого из использованных методов проведения оценки объекта оценки оценщик должен установить и обосновать необходимость внесения использованных в расчетах корректировок и их величину.

***Реализация затратного подхода к оценке бизнеса возможна с использованием следующих методов*:**

Метод скорректированных чистых активов. В соответствии с данным методом стоимость пакета акций (долей в уставном капитале) определяется как разность между суммарной стоимостью его активов (оборотных и внеоборотных) и обязательств предприятия.

Областью применения данного метода является оценка акций (долей) в следующих случаях:

- при оценке акций (долей) действующего предприятия, которое не прекратит свой основной род деятельности, продав имеющиеся активы для замещения их новыми аналогичными (примером таких предприятий являются финансовые управляющие компании – финансово-промышленные группы; холдинги);
- при оценке акций (долей) действующего предприятия, которое обладает такими капитальными активами, инвестиционная привлекательность которых в отрыве от производственно-сбытовых процессов крайне низка, но ценность (не стоимость) данных активов определяет стоимость предприятия как действующего (примером таких предприятий могут служить крупные и средние промышленные предприятия, расположенные в регионах России и имеющие существенные капитальные активы).

Метод ликвидационной стоимости. В соответствии с данным методом стоимость пакета акций (долей в уставном капитале) определяется как доход от реализации процедуры ликвидации предприятия. Метод ликвидационной стоимости отражает ситуацию прекращения деятельности общества без начала новой деятельности. Ликвидационная стоимость активов рассчитывается:

- как разность ликвидационной стоимости активов (стоимость активов при реализации их в сроки меньшие, чем обычные сроки экспозиции аналогичных объектов) и затрат на ликвидацию;
- как разность их стоимости и затрат на ликвидацию.

Областью применения данного метода является оценка акций (долей) в следующих случаях:

- при оценке акций (долей в уставном капитале) предприятия, которое может быть подвергнуто принудительной ликвидации в соответствии с существующим законодательством (первый вариант расчета ликвидационной стоимости актив);
- при оценке акций (долей в уставном капитале) предприятий, имеющих активы, инвестиционная привлекательность которых не зависит от специфических особенностей производственно-сбытовой деятельности, при этом фондоотдача данных активов (при существующем использовании) низка (второй вариант расчета ликвидационной стоимости активов – добровольная ликвидация).

В целом методические подходы к реализации затратного подхода в указанных Федеральных стандартах оценки и Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» не противоречивы.

Сравнительный (рыночный) подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними.

Условия применения сравнительного (рыночного) подхода (в соответствии с ФСО № 1). Сравнительный (рыночный) подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов.

В соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» в рамках сравнительного подхода оценщик определяет стоимость акций, паев, долей в уставном (складочном) капитале, имущественного комплекса на основе информации о ценах сделок с акциями, паями, долями в уставном (складочном) капитале, имущественными комплексами организаций-аналогов с учетом сравнения финансовых и производственных показателей деятельности организаций-аналогов и соответствующих показателей организации, ведущей бизнес, а также на основе ценовой информации о предыдущих сделках с акциями, паями, долями в уставном (складочном) капитале, имущественным комплексом организации, ведущей бизнес.

Организацией-аналогом признается:

а) организация, осуществляющая деятельность в той же отрасли, что и организация, ведущая бизнес;

б) организация, сходная с организацией, бизнес которой оценивается, с точки зрения количественных и качественных характеристик, влияющих на стоимость объекта оценки.

При определении стоимости объекта оценки с использованием методов проведения оценки объекта оценки сравнительного подхода, оценщику в соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» следует произвести поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в частности:

а) рассмотреть положение организации, ведущей бизнес, в отрасли и составить список организаций-аналогов;

б) выбрать мультипликаторы (коэффициенты, отражающие соотношение между ценой и показателями деятельности организации), которые будут использованы для расчета стоимости объекта оценки. Выбор мультипликаторов должен быть обоснован;

в) провести расчет базы (100 процентов собственного капитала или 100 процентов инвестированного капитала) для определения мультипликаторов по организациям-аналогам с учетом необходимых корректировок;

г) рассчитать значения мультипликаторов на основе информации по организациям-аналогам. Если расчет производится на основе информации по двум и более организациям-аналогам, оценщик должен провести обоснованное согласование полученных результатов расчета;

д) провести расчет стоимости собственного или инвестированного капитала организации, ведущей бизнес, путем умножения мультипликатора на соответствующий финансовый или производственный показатель организации, ведущей бизнес. Если расчет производится с использованием более чем одного мультипликатора, оценщик должен провести обоснованное согласование полученных результатов расчета;

е) в случае наличия информации о ценах сделок с акциями, паями, долями в уставном (складочном) капитале организации, ведущей бизнес, оценщик может произвести расчет на основе указанной информации без учета мультипликаторов.

При оценке акций в рамках сравнительного подхода помимо информации о ценах сделок может быть использована информация о котировках акций организации, ведущей бизнес, и организаций-аналогов.

Оценщик при применении сравнительного подхода также может применять математические и иные методы моделирования стоимости. Выбор моделей для определения стоимости осуществляется оценщиком и должен быть обоснован.

Реализация сравнительного (рыночного) подхода к оценке возможна с использованием следующих методов:

Метода рынка капитала. Данный метод предполагает использование в качестве базы для сравнения

сложившиеся на фондовом рынке реальные цены купли-продажи (котировки) акций (неконтрольных пакетов).

Метод сделок. Данный метод предполагает использование в качестве базы для сравнения реальные цены купли-продажи на внебиржевом рынке консолидированных пакетов акций или компаний в целом.

Метод отраслевых коэффициентов. Данный метод основан на использовании отраслевых мультипликаторов, рассчитанных в ходе исследований статистики продаж предприятий отрасли, проводимых специализированными агентствами. Необходимо, чтобы исследование было проведено не менее чем для половины всех предприятий отрасли, сопоставимых по размеру с оцениваемым.

В целом методические подходы к реализации сравнительного подхода в указанных Федеральных стандартах оценки и Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» не противоречивы.

5.4. Согласование результатов оценки

В соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Согласование результатов оценки объекта оценки, полученных с использованием различных методов и подходов к оценке, и отражение его результатов в отчете об оценке осуществляются в соответствии с требованиями ФСО № 1.

Оценщик для получения итоговой стоимости объекта оценки осуществляет согласование (обобщение) результатов расчета стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки. Если в рамках применения какого-либо подхода оценщиком использовано более одного метода оценки, результаты применения методов оценки должны быть согласованы с целью определения стоимости объекта оценки, установленной в результате применения подхода. При согласовании результатов расчета стоимости объекта оценки должны учитываться вид стоимости, установленный в задании на оценку, а также суждения оценщика о качестве результатов, полученных в рамках примененных подходов. Выбранный оценщиком способ согласования, а также все сделанные оценщиком при осуществлении согласования результатов суждения, допущения и использованная информация должны быть обоснованы. В случае применения для согласования процедуры взвешивания оценщик должен обосновать выбор использованных весов.

В целом методические подходы к реализации согласования результатов не противоречивы и допускают возможность указания наряду с конкретной величиной стоимости еще и интервальных значений.

5.5. Обоснование подходов и методов оценки

Анализ возможности использования различны методов и как следствие подходов к оценке представлен в табл. 20.

Таблица 23.

Анализ возможности использования подходов и методов оценки

Метод	Оценка возможности использования	Заключение об использовании метода	Заключение об использовании подхода
	Сравнительный (рыночный) подход		
Метода рынка капитала	На фондовом рынке существуют данные о сделках с акциями компаний банковской сферы (банков). Метод рынка капитала, основан на использовании цен, сформированных открытым фондовым рынком. Базой для сравнения служит цена одной акции акционерных обществ открытого типа. Следовательно, в чистом виде данный метод используется для оценки миноритарного пакета акций. Однако, банки, акции которых котируются на рынке существенно отличаются от оцениваемого банка, в т.ч. по величине активов. В текущей экономической ситуации в стране существуют риски сохранения ликвидности и прибыльности в банковской сфере. Кроме того, на дату оценки в соответствии с решением ЦБ отчетность банков не публикуется, что делает невозможным проведения расчетов с актуальными данными по банкам-аналогам.	Метод использовать не целесообразно	Сравнительный (рыночный) подход не используется.
Метод сделок	В открытых источниках существует информация о ценах предложений на внебиржевом рынке пакетов акций/долей компаний банковской сферы (банков). Проведенный анализ наличия открытой информации по количественным и качественным характеристикам, компаний банковской сферы (банков), по которым существуют внебиржевые сделки, выявил, что существует доступная информация, характеризующая их количественные и качественные характеристики. Метод сделок, или метод продаж, ориентирован на цены приобретения организации в целом либо его контрольного пакета акций. Это определяет	Метод использовать не целесообразно	

Метод	Оценка возможности использования	Заключение об использовании метода	Заключение об использовании подхода
	наиболее оптимальную сферу применения данного метода — оценка 100%-го капитала, либо контрольного пакета акций. Анализ представленных в табл. 19 данных показывает, что большинство сделок с кредитными организациями происходило на фоне их убыточной деятельности, что является существенным отличием от оцениваемой кредитной организации. Соответственно, сделки с такими кредитными организациями считать объектами-аналогами не целесообразно. Кредитные организации, деятельность которых рентабельна, так же не целесообразно использовать в качестве объектов-аналогов, так как их размер капитала существенно меньше капитала оцениваемого общества. Использование метода сделок, для оцениваемого объекта оценки, признано не целесообразным.		
Метод отраслевых коэффициентов	В настоящее время отсутствует статистика продаж предприятий данной отрасли, сопоставимых по размеру с оцениваемым. Данное обстоятельство ограничивает возможность использования метода.	Метод использовать не целесообразно	
	Доходный подход		
Метод дисконтированных денежных потоков (метод оценки по приведенной стоимости)	Бизнес-план (финансовая модель) деятельности эмитента в перспективном (прогнозном) периоде Заказчиком оценки не предоставлен. При этом, имеющаяся официальная бухгалтерская отчетность позволяет определить стоимость на миноритарном уровне. Деятельность оцениваемого банка прибыльная, что в целом позволяет выплачивать дивиденды. Несмотря на то, что оцениваемый банк дивиденды в последние годы не начислял и не выплачивал, рыночная информация о величине дивидендов, выплачиваемых в банковской сфере позволяет провести расчет с использованием метода дисконтирования дивидендов, исходя из предполагаемой величины дивидендов. Использование данного метода возможно.	Метод использовать целесообразно	Доходный подход используется.
Метод капитализации ожидаемого дохода (метод оценки по приведенной стоимости)	В текущей экономической ситуации в стране отсутствует возможность прогнозирования стабильного денежного потока. Использование данного метода не возможно.	Метод использовать не целесообразно	
Метод оценки опциона	Так как активы и обязательства предприятия имеют различные сроки погашения, а также различные доходности (процентные ставки), или отсутствие таковых, Оценщик принял решение не использовать данный метод при проведении настоящей оценки.	Метод использовать не целесообразно	
	Затратный подход		
Метод текущей стоимости замещения (метод скорректированных чистых активов)	По состоянию на дату оценки эмитент располагает существенными активами. Однако, необходимо отметить, что затратный подход не отражает доходную составляющую, которая характерна для банка с операционным доходом. Использование метода признано не целесообразным.	Метод использовать не целесообразно	Затратный подход не используется.
Метод ликвидационной стоимости	Применение метода является некорректным, поскольку в соответствии с заданием на проведение оценки определяется рыночная стоимость объекта оценки.	Метод использовать не целесообразно	

Источник: Анализ Оценщика.

Таким образом, при проведении настоящей оценки используется доходный подход, в рамках которого применяется метод дисконтирования дивидендов, исходя из предполагаемой величины дивидендов.

VI. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА ОЦЕНКИ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

6.1. Расчет стоимости объекта оценки доходным подходом

Метод дисконтирования дивидендов основан на оценке потока доходов от акции при бесконечном периоде владения. Предполагается, что базовая величина дивиденда (т.е. последнего выплаченного дивиденда) равна C. Эта величина ежегодно увеличивается с темпом роста g. При этом требуемая доходность равна r. Тогда стоимость акции (P) будет равна[3]:

$$P = \frac{C \cdot (1+g)^{0,5}}{r-g}$$

Данная формула имеет смысл при r>g.

Непрерывные темпы роста можно определить по следующей формуле:

g=b*ROE,

где

g – непрерывные темпы роста;

ROE – ставка дохода на собственный капитал (рентабельность собственного капитала);

b – определяется по следующей формуле:

$$b = \frac{\text{Чистый доход - Выплаченные дивиденды}}{\text{Чистый доход}}$$

Поскольку дивиденды оцениваемый банк в последние годы не начислял и не выплачивал, в ситуации нестабильной экономической ситуации было принято решение провести расчет с применением техники дисконтирования денежных потоков в части прогнозирования чистой прибыли. Таким образом, применение выбранного метода расчетов предусматривает следующие этапы:

- анализ и прогнозирование чистой прибыли;
- расчет величины ожидаемых дивидендов;
- расчет адекватной ставки капитализации;
- определение стоимости оцениваемого пакета акций.

Учитывая, что дивиденды выплачиваются по итогам года, рыночная стоимость объекта оценки методом дисконтирования дивидендов с применением техники дисконтирования денежных потоков рассчитывается по следующей формуле[4]:

$$V = \sum_{i=1}^{n} \frac{CF_i}{(1+Y)^i} + \frac{REV}{(1+Y)^n},$$

где

V – рыночная стоимость 100%-го пакета акций (бизнеса);

n – рассматриваемый период владения (горизонт прогнозирования, лет);

CF_i - ожидаемый дивиденд в *i*-й год;

Y –ставка дисконтирования;

REV – стоимость реверсии по истечении *n* лет;

Стоимость компании в остаточный период должна выявляться применительно к такому моменту, когда динамика роста прибылей компании стабилизируется.

6.1.1. Выбор длительности прогнозного периода

Согласно методу дисконтированных денежных потоков стоимость компании основывается на будущих, а не прошлых денежных потоках. Поэтому важно определить длительность прогнозного периода, в качестве которого берется период, продолжающийся до тех пор, пока темпы роста компании не стабилизируются. Весь срок прогнозируемой деятельности компании следует разделить на два периода: прогнозный и постпрогнозный (остаточный). В первом периоде могут наблюдаться значительные колебания в показателях, характеризующих осуществляемый вид деятельности (рост и падение

[3] "Определение, смысл и расчет продленной и текущей продленной стоимости предприятия (условие среднегодового потокообразования)", В.В. Матыцкий, Вопросы оценки № 4 2005.

[4] Капитализированный денежный поток постпрогнозного периода дисконтируется также с учетом того, что и в постпрог-нозном периоде денежные потоки поступают во времени ("Определение, смысл и расчет продленной и текущей продленной стоимости предприятия (условие среднегодового потокообразования)", В.В. Матыцкий, Вопросы оценки № 4 2005, стр.25)

объемов продаж, изменение в структуре себестоимости и т.д.). Это наиболее сложный участок прогнозирования, поскольку приходится детально анализировать факторы, влияющие на величину денежного потока и прогнозировать их изменение по отдельности. Кроме того, любые изменения во внешней среде компании (потеря заказчика, выход на рынок нового конкурента, изменение законодательства) неизбежно сказываются на объемах продаж и себестоимости продукции (услуг) компании, а именно эти изменения сложнее всего учесть. Под постпрогнозным периодом понимается этап развития компании, когда объемы производства и сбыта (оказываемых услуг) стабилизируются, изменения в себестоимости относительно невелики.

Высокий уровень риска, характеризующий российский рынок инвестиций, делает неоправданным рассмотрение длительного периода в качестве прогнозного. С другой стороны, как было сказано выше, прогнозный период должен продолжаться до тех пор, пока темпы роста денежных потоков не стабилизируются. Значительных изменений в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности оцениваемой компании не предполагается. При этом, исходя из экономической ситуации в стране на дату оценки, а также с учетом имеющихся макроэкономических прогнозов, был выбран прогнозный период равный 4 годам (2022-2025 годы).

6.1.2. Расчет чистой прибыли

Величина чистой прибыли рассчитывается по следующей схеме:

	Выручка от реализации
-	Себестоимость реализованной продукции
-	Административные расходы
-	Выплаты процентов по долгосрочным кредитам
-	Налог на имущество
=	Прибыль до уплаты налога на прибыль
-	Налог на прибыль
=	**Чистая прибыль**

Для составления прогноза получения валовых доходов была исследована ретроспективная информация за 2017-2021 годы и I полуг.2022 года, из которых видно, что, несмотря на снижение доходов и расходов, удалось преодолеть убыточность 2017-2018 годов и получать прибыль, которая в последние годы в целом выросла.

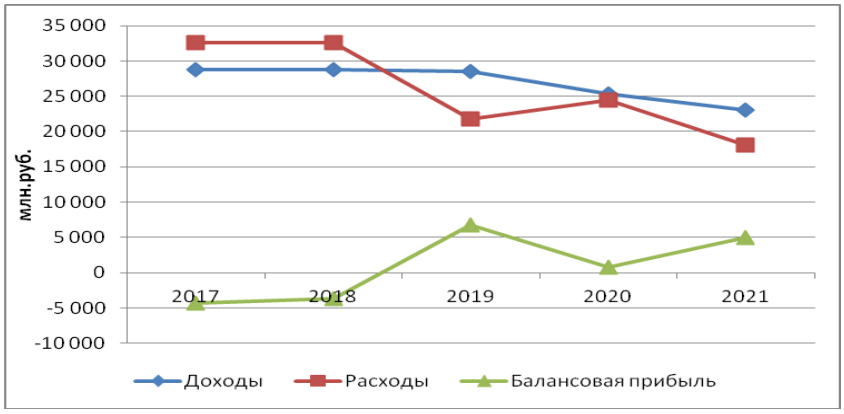


Рис. Динамика основных показателей деятельности банка

Из данных таблицы 24 видно, что основная доля **доходов банка** формируется за счет процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, комиссионных доходов, а также доходы, полученные от операций с ценными бумагами и от участия в капитале других организаций, кроме процентов, дивидендов и переоценки. При этом, динамика изменения данных доходов была разнонаправленная, а в 2020-2021 годах наблюдалось снижение данных доходов. Сопоставление данных за I полуг.2022 года с аналогичными данными I полуг.2021 года позволяет сделать вывод о том, что в I полуг.2022 года процентные доходы выросли на 56% (в I полуг.2021 г – 7 188 915 тыс.руб.), комиссионные доходы – на 50% (I полуг.2021 г. - 1 844 697 тыс.руб.), а доходы от операций с ценными бумагами и от участия в капитале других организаций – в 2,3 раза (в I полуг.2021 года - 903 499 тыс.руб.). Важно также отметить, что данные доходы за I полуг.2021 года составляли в среднем около 44% общего дохода по данным направлениям в целом за 2021 год.

Таблица 24.

Анализ доходов и расходов банка

Наименование статей	Стр. отчета о фин. результатах	2017		2018			2019		
		тыс.руб.	доля	тыс.руб.	доля	темп прироста	тыс.руб.	доля	темп прироста
ДОХОДЫ									
1. Проценты, полученные по предоставленным ссудам, депозитам и иным размещенным средствам	1.1+1.2	17 544 600	60,8%	17 363 732	57,6%	-1,0%	21 191 800	74,3%	22,0%
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и от участия в капитале других организаций, кроме процентов, дивидендов и переоценки	1.3+8+9+13	9 526 710	33,0%	5 202 310	17,3%	-45,4%	2 496 586	8,8%	-52,0%
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	10+11	-2 917 890	-10,1%	7 181	0,0%	н/р	1 533 198	5,4%	н/р
4. Комиссионные доходы	14	2 401 326	8,3%	3 754 653	12,5%	56,4%	4 091 194	14,3%	9,0%
5. Положительная переоценка	11	451 042	1,6%	0		н/р	1 705 988	6,0%	н/р
6. Другие операционные доходы	19	818 480	2,8%	1 446 562	4,8%	76,7%	2 259 314	7,9%	56,2%
7. Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, драгметаллами)	6+7+12	1 018 708	3,5%	2 353 308	7,8%	н/р	-4 749 845	-16,6%	н/р
Всего доходов		**28 842 976**	**100,0%**	**30 127 746**	**100,0%**	**4,5%**	**28 528 235**	**100,0%**	**-5,3%**
Всего прочие доходы (п.3, 5-7)		-629 660	-2,2%	3 807 051	12,6%		748 655	2,6%	
РАСХОДЫ									
1. Проценты, уплаченные за привлеченные средства и кредиты	2.1+2.2	15 176 729	46,6%	12 027 709	31,7%	-20,7%	11 563 388	53,2%	-3,9%
2. Проценты по долговым обязательствам	2.3	1 435 920	4,4%	1 070 895	2,8%	-25,4%	854 882	3,9%	-20,2%
3. Комиссионные расходы	15	315 392	1,0%	745 057	2,0%	136,2%	269 245	1,2%	-63,9%
4. Отрицательная переоценка	11	0		2 744 591	7,2%		0		-100,0%
6. Расходы на содержание аппарата, организационные и 5правленческие расходы	21	11 339 420	34,8%	8 981 719	23,6%	-20,8%	7 090 853	32,6%	-21,1%
6. Отчисления в резервы на возможные потери	4+16+ 17+18	4 300 869	13,2%	12 422 527	32,7%	188,8%	1 957 029	9,0%	-84,2%
Всего расходов		**32 568 330**	**100,0%**	**37 992 498**	**100,0%**	**16,7%**	**21 735 397**	**100,0%**	**-42,8%**
БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ		**-3 725 354**		**-7 864 752**		**111,1%**	**6 792 838**		**-186,4%**
Налог на прибыль	23	524 131	1,6%	479 049	1,3%	-8,6%	433 566	2,0%	-9,5%
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**-4 249 485**		**-8 343 801**			**6 359 272**		**-176,2%**
Прочие расходы (п.2-4, 6)		6 052 181	18,6%	16 983 070	44,7%	180,6%	3 081 156	14,2%	-81,9%

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Таблица 24.
(Продолжение)

Анализ доходов и расходов банка

Наименование статей	Стр. отчета о фин. результатах	2020			2021			I полуг.2022	
		тыс.руб.	доля	темп прироста	тыс.руб.	доля	темп прироста	тыс.руб.	доля
ДОХОДЫ									
1. Проценты, полученные по предоставленным ссудам, депозитам и иным размещенным средствам	1.1+1.2	16 796 289	66,2%	-20,7%	15 962 578	69,4%	-5,0%	10 738 166	62,8%
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и от участия в капитале других организаций, кроме процентов, дивидендов и переоценки	1.3+8+9+13	2 210 718	8,7%	-11,5%	2 023 818	8,8%	-8,5%	2 093 583	12,2%
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	10+11	-428 082	-1,7%	н/р	323 735	1,4%	н/р	6 286 786	36,8%
4. Комиссионные доходы	14	3 677 627	14,5%	-10,1%	4 436 656	19,3%	20,6%	2 881 269	16,8%
5. Положительная переоценка	11	940 098	3,7%	н/р	400 256	1,7%	н/р	5 256 037	30,7%
6. Другие операционные доходы	19	2 156 286	8,5%	-4,6%	871 667	3,8%	-59,6%	1 115 336	6,5%
7. Чистый доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, драгметаллами)	6+7+12	550	0,0%	н/р	-1 005 702	-4,4%	н/р	-11 270 588	-65,9%
Всего доходов		**25 353 486**	**100,0%**	**-11,1%**	**23 013 008**	**100,0%**	**-9,2%**	17 100 589	100,0%
Прочие доходы (п.3, 5-7)		2 668 852	10,5%		589 956	2,6%		1 387 571	8,1%
РАСХОДЫ									
1. Проценты, уплаченные за привлеченные средства и кредиты	2.1+2.2	9 346 831	38,1%	-19,2%	8 680 663	48,1%	-7,1%	9 676 502	70,6%
2. Проценты по долговым обязательствам	2.3	814 769	3,3%	-4,7%	662 965	3,7%	-18,6%	65 949	0,5%
3. Комиссионные расходы	15	248 684	1,0%	-7,6%	208 336	1,2%	-16,2%	93 569	0,7%
4. Отрицательная переоценка	11	0			0			0	
6. Расходы на содержание аппарата, организационные и 5правленческие расходы	21	7 303 484	29,8%	3,0%	7 706 594	42,7%	5,5%	3 388 655	24,7%
6. Отчисления в резервы на возможные потери	4+16+ 17+18	6 798 073	27,7%	247,4%	778 719	4,3%	-88,5%	480 746	3,5%
Всего расходов		**24 511 841**	**100,0%**	**12,8%**	**18 037 277**	**100,0%**	**-26,4%**	13 705 421	100,0%
БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ		**841 645**		**-87,6%**	**4 975 731**		**491,2%**	3 395 168	

Наименование статей	Стр. отчета о фин. результатах	2020			2021			I полуг.2022	
		тыс.руб.	доля	темп прироста	тыс.руб.	доля	темп прироста	тыс.руб.	доля
Налог на прибыль	23	147 692	0,6%	-65,9%	387 212	2,1%	162,2%	426 335	3,1%
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**693 953**		**-89,1%**	**4 588 519**		**561,2%**	2 968 833	
Прочие расходы (п.2-4, 6)		7 861 526	**32,1%**	155,1%	1 650 020	**9,1%**	-79,0%	640 264	4,7%

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Динамика **процентных доходов** зависит как от величины выданных ссуд, так и от динамики ключевой ставки, которая оказывает влияние на процентные ставки по выданным средствам. Если в 2018 году снижение ключевой ставки способствовало росту выданных ссуд, то в 2019-2021 годах, несмотря на продолжение снижения ключевой ставки, на фоне снижения активности в экономике страны по сравнению с предшествующими периодами происходило сокращение объема выданных ссуд, что в совокупности привело к сокращению процентных доходов. Возобновление роста ключевой ставки в 2021 году с большой вероятностью также способствовало сокращению объема выданных ссуд (хотя и незначительно) и, соответственно, сокращению процентного дохода.

Рост процентных доходов в ситуации резкого роста ключевой ставки в I кв.2022 года, наоборот, привело к росту объемов выданных ссуд и процентных доходов. Однако, данный факт связан, как было сказано выше в отраслевом обзоре, с желанием заемщиков в ситуации изменения ситуации в экономике страны на фоне проводимой спецоперации на Украине получить ссуды по ранее установленным ставкам. Постепенное снижение ключевой ставки с апреля 2022 года привело к продолжению снижения выданных ссуд. При этом, процентный доход из-за высокой ключевой ставки вырос значительно.

Таблица 25.

Анализ процентных доходов банка

Показатель	2017	2018		2019		2020		2021		I полуг.2022	
	тыс.руб.	тыс.руб.	темп прироста	тыс.руб.	темп прироста	тыс.руб.	темп прироста	тыс.руб.	темп прироста	тыс.руб.	темп прироста
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (чистая ссудная задолженность)	155 151 753	192 959 710	24,4%	174 288 496	-9,7%	165 234 980	-5,2%	163 295 893	-1,2%	158 027 948	-3,2%
Средняя ключевая ставка (https://base.garant.ru/10180094/#friends)	9,13%	7,67%		7,04%		5,30%		6,06%		12,79%	
Проценты, полученные по предоставленным ссудам, депозитам и иным размещенным средствам	17 544 600	17 363 732	-1,0%	21 191 800	22,0%	16 796 289	-20,7%	15 962 578	-5,0%	10 738 166	49% г/г

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Исходя из данных пояснительных записок к бухгалтерской отчетности, следует, что основная доля ссуд выдана физическим лицам, подавляющая часть которых представлена ипотечными кредитами. Ожидаемое снижение ключевой ставки может возобновить активности на рынке жилья, на котором основная часть сделок происходит с привлечением ипотечного кредита. Однако, рост стоимости жилья, наблюдавшийся с 2021 года, особенно с конца 2021 года, на фоне снижения покупательной способности населения, даже несмотря на снижение цен в начале лета 2022 года до уровня января 2022 года, с большой вероятностью к дальнейшему резкому росту процентных доходов при снижении ключевой ставки во II полугодии 2022 года не приведет.

Таким образом, в ситуации крайней неопределенности в экономике страны для прогноза процентных доходов, а также учитывая незначительное превышение ключевой ставки на дату оценки значения ключевой ставки на конец 2021 года и ожидание её дальнейшего снижения, динамику цен на рынке жилья, было принято, что на II полугодие 2022 года процентный доход будет сопоставим с показателем II полугодия 2021 года. Таким образом, процентный доход в целом за 2022 год может составить:

10 738 166 тыс.руб.+ (15 962 578 тыс.руб. - 7 188 915 тыс.руб.) = 19 511 829 тыс.руб.

С 2023 года с ожидаемым сокращением ключевой ставки как минимум до среднего уровня в 2021 году предполагается, что ежегодный рост данных доходов не превысит 1%, а в качестве базового показателя принят показатель 2021 года.

Доходы от операций с ценными бумагами в ретроспективном периоде в основном снижались, а рост доходов в I полуг.2022 года, скорее всего, является временной ситуацией. В ситуации неопределенности в экономике страны на дату оценки и отсутствия данных о подробном составе имеющихся ценных бумаг и аналогичных вложений также было сделано допущение, что с 2023 года данные доходы по крайней мере не будут снижаться, а если и будут расти, то в пределах 0-1% (в

среднем 0,5%), а в качестве базового показателя для 2023 года приняты доходы за 2021 год. На II полугодие 2022 год данные доходы прогнозируются на уровне II полугодия 2021 года. Тогда, доходы от операций с ценными бумагами в целом за 2022 год могут составить:

2 093 583 тыс.руб.+ (2 023 818 тыс.руб. - 903 499 тыс.руб.) = 3 213 902 тыс.руб.

Динамика **комиссионных доходов**, значительная часть которых сформирована доходами от выдачи банковских гарантий и поручительств, характеризовалась ростом в большинстве отчетных периодов, хотя и с различной интенсивностью. Снижение было допущено только в 2020 году, когда были введены значительные ограничения в связи с пандемией коронавируса. При этом, активное возобновление роста данных доходов в 2021 году с большой вероятность связано с восстановлением возобновлением деловой активности в экономике после ограничений 2020 года. Рост продолжился и в I полугодии 2022 года. Учитывая значительную вариативность роста данных доходов, комиссионные доходы во II полугодии 2022 году приняты на уровне I полугодия 2022 года. Соответственно, в целом за 2022 год комиссионные доходы могут составить:

2 881 269 тыс.руб. * 2 = 5 762 538 тыс.руб.

При этом, в ожидании стабилизации ситуации в экономике страны с 2023 года темпы прироста приняты на уровне 2019 года.

В изменении совокупных **прочих доходов** какая-либо динамика отсутствует полностью, в т.ч. и в силу в большинстве своем учетного характера данных доходов, а получаемый доход в большинстве отчетных периодов фактически компенсировал отрицательный результат с операциями с финансовыми активами и обязательствами. Поэтому, для проведения расчетов был принят средний показатель за 2018-2021 годы, период когда были получены доходы, поскольку в 2017 году был получен фактически убыток.

Проценты по привлеченным средствам и расходы на управление составляют подавляющую часть **расходов банка**. Причем, если затраты на управление в I полуг. 2022 года относительно I полуг.2021 года несколько сократились (на 9%, I полуг.2021 г. - 3 713 492 тыс.руб.), то процентные расходы в I полуг.2022 г. выросли относительно I полуг.2021 г. в 2,65 раза, что напрямую связано с резким повышение ключевой ставки и возвратом средств клиентов после резкого их сокращения в конце февраля - начале марта 2022 года (общая сумма привлеченных средств практически не изменилась).

Таблица 26.

Анализ процентных расходов банка

Показатель	2017	2018		2019		2020		2021		I полуг.2022	
	тыс.руб.	тыс.руб.	темп при-роста	тыс.руб.	темп при-роста	тыс.руб.	темп при-роста	тыс.руб.	темп при-роста	тыс.руб.	темп при-роста
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	218 905 296	212 967 973	-2,7%	196 759 005	-7,6%	203 402 703	3,4%	206 176 053	1,4%	205 961 916	-0,1%
Средняя ключевая ставка (https://base.garant.ru/10180094/#friends)	9,13%	7,67%		7,04%		5,30%		6,06%		12,79%	
Проценты, уплаченные за привлеченные средства и кредиты	15 176 729	12 027 709	-20,7%	11 563 388	-3,9%	9 346 831	-19,2%	8 680 663	-7,1%	9 676 502	165% г/г

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Динамика **процентных расходов,** также как и процентные доходы, зависит от величины привлеченных средств и от ключевой ставки, которая оказывает влияние на процентные ставки по привлеченным средствам. Если до 2020 года снижение средств клиентов и, соответственно, процентных расходов было более существенным, чем изменения по процентным доходам и выданным ссудам, то с 2020 года динамика изменения процентных расходов стала в целом сопоставима с динамикой процентных доходов, а сумма привлеченных средств, в отличие от величины выданных ссуд стала расти, хотя и незначительными темпами, имеющими тенденцию к снижению.

В ситуации крайней неопределенности в экономике страны прогноз процентных расходов проводился аналогично прогнозу процентных доходов, исходя из показателя за I полугодие 2022 года с учетом показателя за II полугодие 2021 года. Тогда, процентные расходы в 2022 году могут составить:

9 676 502 тыс.руб. + (8 680 663 тыс.руб. - 3 647 082 тыс.руб.) = 14 710 083 тыс.руб.

При этом, несмотря на резкий рост процентных расходов в I полуг.2022 года, связанный с временным изменением ключевой ставки, а также, несмотря на ожидаемое снижение ключевой ставки и невозможности прогнозирования изменения ключевой ставки после стабилизации ситуации в стране, было сделано допущение, что в последующие годы их прирост не превысит 1%, а в качестве базового показателя также принят показатель 2021 года.

В таблице 27 представлена структура **затрат на управление (операционные расходы)**, из которой видно, что с 2018 года более 60% затрат на управление приходится на расходы на содержание

персонала с начислениями и прочие административно-хозяйственные расходы.

Таблица 27.

Структура затрат на управление (операционные расходы)

Показатель	2017		2018		2019	
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %
Расходы на содержание персонала	3 311 300	29,2%	3 743 811	41,7%	3 212 187	45,3%
темп прироста	-		13,1%		-14,2%	
Взносы в Фонд обязательного страхования	381 493	3,4%	543 760	6,1%	702 181	9,9%
темп прироста	-		42,5%		29,1%	
Тариф	11,5%		14,5%		21,9%	
Прочие административно-хозяйственные расходы	1 958 226	17,3%	2 214 097	24,7%	1 422 071	20,1%
темп прироста	-		13,1%		-35,8%	
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	247 334	2,2%	273 563	3,0%	311 340	4,4%
темп прироста	-		10,6%		13,8%	
Расходы от реализации приобретенных прав требований	4 952 863	43,7%	1 693 732	18,9%	460 621	6,5%
темп прироста	-		-65,8%		-72,8%	
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	н/у	-	н/у	-	н/у	-
темп прироста	-		-		-	
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	231 064	2,0%	217 549	2,4%	97 010	1,4%
темп прироста	-		-5,8%		-55,4%	
Прочие расходы	257 140	2,3%	295 207	3,3%	885 443	12,5%
темп прироста	-		14,8%		199,9%	
Итого	**11 339 420**	**100,0%**	**8 981 719**	**100,0%**	**7 090 853**	**100,0%**
темп прироста	-		-20,8%		-21,1%	

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Таблица 24.
(Продолжение)

Структура затрат на управление (операционные расходы)

Показатель	2020		2021		I полуг.2022	
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %
Расходы на содержание персонала	3 022 424	41,4%	3 303 815	42,9%	1 657 060	48,9%
темп прироста	-5,9%		9,3%		-	
Взносы в Фонд обязательного страхования	669 960	9,2%	573 036	7,4%	305 329	9,0%
темп прироста	-4,6%		-14,5%		-	
Тариф	22,2%		17,3%		18,4%	
Прочие административно-хозяйственные расходы	1 005 559	13,8%	964 878	12,5%	423 324	12,5%
темп прироста	-29,3%		-4,0%		-	
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	610 981	8,4%	630 853	8,2%	295 037	8,7%
темп прироста	96,2%		3,3%		-	
Расходы от реализации приобретенных прав требований	995 182	13,6%	296 349	3,8%	59 832	1,8%
темп прироста	116,1%		-70,2%		-	
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	223 023	3,1%	213 677	2,8%	98 946	2,9%
темп прироста	-		-4,2%		-	
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	33 998	0,5%	6 136	0,1%	2929	0,1%
темп прироста	-65,0%		-82,0%		-	
Прочие расходы	742 357	10,2%	1 717 850	22,3%	546 198	16,1%
темп прироста	-16,2%		131,4%		-	
Итого	**7 303 484**	**100,0%**	**7 706 594**	**100,0%**	**3 388 655**	**100,0%**
темп прироста	3,0%		5,5%		-	

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Динамика *расходов на персонал* в ретроспективном периоде была разнонаправленная, а за I полуг.2022 года относительно I полуг.2021 года выросли на 9,8% (I полуг.2021 г. – 1 508 669 тыс.руб.).

В ситуации отсутствия сведений о численности работающих было принято, что в прогнозном периоде численность сотрудников сохранится на уровне I полуг.2022 года, а при типичной ситуации отсутствия фактора сезонности в деятельности подобных компаний (доля I полугодия 2021 года в величине данных расходов в 2021 году составила около 45,7%) в качестве базового показателя был принят показатель за 2021 год. При этом, в текущих экономических условиях было учтено, что до конца 2022 года затраты на заработную плату могут увеличиться дополнительно: по данным Основных параметров сценарных

условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов, опубликованных в мае 2022 года (https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/osnovnye_parametry_scenarnyh_usloviy_prognoza_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_na_2023_god_i_na_planovyy_period_2024_i_2025_godov.html, базовый сценарий) прирост номинальной заработной платы в 2022 году предусмотрен на уровне 12,1%. Для проведения расчетов в ситуации неопределенности учтен средний прирост заработной платы на уровне среднего значения фактического прироста в I полугодии 2022 года и показателя прогноза Правительства (с округлением 11%).

Прогноз расходов на персонал после 2022 года проводился, исходя из прогнозных показателей темпов прироста номинальной заработной платы в соответствии с данными Основных параметров сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов. После 2025 года прогноз проводился в предположении о сохранении тенденций 2025 года.

В соответствии с действующим законодательством Максимальный тариф *страховых взносов* во внебюджетные фонды в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов составляет 30%. Сведения о существенном изменении данного показателя в последующие годы отсутствуют. Фактические отчисления к 2019 году выросли и с 2019 года в среднем составляли 19,9%. Данный уровень отчислений был принят при проведении расчетов.

Динамика *прочих административно-хозяйственных расходов* характеризовалась снижением с 2019 года, что возможно связано с политикой оптимизации данных затрат. Снижение зафиксировано и по итогам I полуг.2022 года (на 0,4%; I полуг.2021 года – 424 913 тыс.руб.).

Несмотря на снижение в I полугодии 2022 года в ситуации высокой инфляции было принято, что прочие административно-хозяйственные расходы в 2022 году останутся на уровне 2021 года. В 2021 году и в I полуг.2022 года темпы снижения прочих административно-хозяйственных расходов достигли минимальных показателей, что приведет со временем к инфляционному росту данных расходов, который также принят в соответствии с прогнозом социально-экономического развития Российской Федерации на 2023-2025 годы.

Амортизационные отчисления с 2020 года стабилизировались на уровне 610-630 млн.руб., а, исходя из данных I полуг.2022 года составят в годовом выражении около 615 тыс.руб. В ситуации невозможности прогнозирования поступления и выбытия основных средств и нематериальных активов при прогнозировании было принято решение использовать среднюю величину амортизационных отчислений за 2020-2021 годы.

Прочие операционные расходы значительно варьировались как в абсолютном, так и в относительном выражении, при этом их общая доля суммарно в 2018-2021 годах составляет около 20-29% общих затрат на управление (в среднем около 25,3%). Данный показатель был принят для проведения расчетов, а расходы прогнозировались, исходя из доли в себестоимости, по следующим формулам:

Общая сумма затрат по долям (руб.): А (руб.) = *Сумма всех прогнозируемых показателей (руб.) * сумма прогнозируемых через долю (%) : (1 - сумма прогнозируемых через долю (%))*

Сумма каждой составляющей затрат, прогнозируемых в долях, в рублях: *А (руб.) * доля соответствующего вида затрат (%) : сумма прогнозируемых через долю (%)*

Таблица 28.

Прогноз расходов на управление (операционные расходы)

Показатель	2022		2023		2024		2025		Постпрогнозный	
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %
Расходы на содержание персонала	3 667 235	45,8%	4 030 291	46,5%	4 340 624	47,1%	4 622 764	47,5%	4 923 244	47,9%
темп прироста	11,0%		9,9%		7,7%		6,5%		6,5%	
Взносы в Фонд обязательного страхования	729 780	9,1%	802 028	9,2%	863 784	9,4%	919 930	9,5%	979 726	9,5%
темп прироста	27,4%		9,9%		7,7%		6,5%		6,5%	
Прочие административно-хозяйственные расходы	964 878	12,0%	1 023 736	11,8%	1 064 685	11,5%	1 107 272	11,4%	1 151 563	11,2%
темп прироста	0,0%		6,1%		4,0%		4,0%		4,0%	
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	620 917	7,8%	620 917	7,2%	620 917	6,7%	620 917	6,4%	620 917	6,0%
темп прироста	-1,6%		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	
Прочие расходы	2 026 306	25,3%	2 193 673	25,3%	2 333 564	25,3%	2 462 562	25,3%	2 599 583	25,3%
темп прироста	-9,3%		8,3%		6,4%		5,5%		5,6%	
Итого	**8 009 116**	**100,0%**	**8 670 645**	**100,0%**	**9 223 574**	**100,0%**	**9 733 445**	**100,0%**	**10 275 033**	**100,0%**
темп прироста	3,9%		8,3%		6,4%		5,5%		5,6%	

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Прочие расходы банка также значительно варьировались как в абсолютном, так и в относительном выражении. Причем основная их часть формировалась отчислениями в резервы на возможные потери. В ситуации неопределенности формирования отчислений в резервы на возможные потери, а также учитывая динамику изменения доли прочих расходов банка в общей величине расходов, при проведении расчетов было принято решение использовать средневзвешенное значение с учетом временного фактора доли остальных расходов банка за 2019-2021 годы, когда деятельность банка стала прибыльной (17,6%). Снижение прочих расходов банка в I полуг.2022 года с большой вероятностью являются временным явлением. Расчет проводился аналогично, как при прогнозе прочих операционных расходов.

В целях исчисления **налога на прибыль** доходы банка регулируются в общем порядке статьями 249-250 Налогового кодекса российской Федерации и в особом порядке статьей 290. Налог на прибыль формируется как, исходя из налоговой ставки (20%), так и иных ставок при исчислении налога с доходов в виде дивидендов и с доходов иностранных организаций. Поэтому, при проведении расчетов налог на прибыль принят на уровне среднего значения фактического уровня в балансовой прибыли с 2019 года, когда деятельность банка стала прибыльной.

Таблица 29.

Прогноз чистой прибыли

Наименование статей	2022			2023			2024		
	тыс.руб.	стр-ра	темп прироста	тыс.руб.	стр-ра	темп прироста	тыс.руб.	стр-ра	темп прироста
ДОХОДЫ									
1. Проценты, полученные по предоставленным ссудам, депозитам и иным размещенным средствам	19 511 829	64,1%	22,2%	16 122 204	61,1%	1,0%	16 283 426	60,0%	1,0%
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и от участия в капитале других организаций, кроме процентов, дивидендов и переоценки	3 213 902	10,6%	58,8%	2 033 937	7,7%	0,5%	2 044 107	7,5%	0,5%
4. Комиссионные доходы	5 762 538	18,9%	29,9%	6 279 052	23,8%	9,0%	6 841 862	25,2%	9,0%
5. Прочие доходы	1 953 629	6,4%	0,0%	1 953 629	7,4%	0,0%	1 953 629	7,2%	0,0%
Всего доходов	**30 441 898**	**100,0%**	**32,3%**	**26 388 821**	**100,0%**	**-13,3%**	**27 123 024**	**100,0%**	**2,8%**
РАСХОДЫ									
1. Проценты, уплаченные за привлеченные средства и кредиты	14 710 083	53,4%	0,0%	8 767 470	41,4%	1,0%	8 855 144	40,4%	1,0%
2. Расходы на содержание аппарата, организационные и 5правленческие расходы	8 009 116	29,0%	3,9%	8 670 645	41,0%	8,3%	9 223 574	42,0%	6,4%
3. Прочие расходы	4 852 644	17,6%	194,1%	3 724 646	17,6%	-23,2%	3 861 474	17,6%	3,7%
Всего расходов	**27 571 844**	**100,0%**	**52,9%**	**21 162 760**	**100,0%**	**-23,2%**	**21 940 192**	**100,0%**	**3,7%**
БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ	**2 870 054**		**-42,3%**	**5 226 061**		**82,1%**	**5 182 831**		**-0,8%**
Доля налога на прибыль в балансовой прибыли	**11,1%**			**11,1%**			**11,1%**		
Налог на прибыль	**317 642**	**1,2%**		**578 392**	**2,7%**	**82,1%**	**573 608**	**2,6%**	**-0,8%**
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**2 552 412**		**-44,4%**	**4 647 669**		**82,1%**	**4 609 224**		**-0,8%**

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Таблица 29.
(Продолжение)

Прогноз чистой прибыли

Наименование статей	2025			Постпрогнозный		
	тыс.руб.	стр-ра	темп прироста	тыс.руб.	стр-ра	темп прироста
ДОХОДЫ						
1. Проценты, полученные по предоставленным ссудам, депозитам и иным размещенным средствам	16 446 260	58,9%	1,0%	16 610 723	57,8%	1,0%
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и от участия в капитале других организаций, кроме процентов, дивидендов и переоценки	2 054 327	7,4%	0,5%	2 064 599	7,2%	0,5%
4. Комиссионные доходы	7 455 119	26,7%	9,0%	8 123 345	28,3%	9,0%
5. Прочие доходы	1 953 629	7,0%	0,0%	1 953 629	6,8%	0,0%
Всего доходов	**27 909 335**	**100,0%**	**2,9%**	**28 752 295**	**100,0%**	**3,0%**
РАСХОДЫ						
1. Проценты, уплаченные за привлеченные средства и кредиты	8 943 696	39,5%	1,0%	9 033 133	38,6%	1,0%
2. Расходы на содержание аппарата, организационные и 5правленческие расходы	9 733 445	42,9%	5,5%	10 275 033	43,8%	5,6%
3. Прочие расходы	3 989 292	17,6%	3,3%	4 124 074	17,6%	3,4%
Всего расходов	**22 666 433**	**100,0%**	**3,3%**	**23 432 240**	**100,0%**	**3,4%**
БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ	**5 242 902**		**1,2%**	**5 320 055**		**1,5%**
Доля налога на прибыль в балансовой прибыли	**11,1%**			**11,1%**		
Налог на прибыль	**580 256**	**2,6%**	**1,2%**	**588 795**	**2,5%**	**1,5%**
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**4 662 646**		**1,2%**	**4 731 260**		**1,5%**

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

6.1.3. Определение величины дивидендов

Как было сказано выше, дивиденды оцениваемая компания не начисляла и не выплачивала. Поэтому размер предполагаемых дивиденда был определен на основании рыночных данных в банковской сфере. В 2022 году ЦБ рекомендовал банкам не выплачивать дивиденды (https://quote.rbc.ru/news/article/62593dd29a7947170bbbafbf). По данным https://open-broker.ru/analytics/dividend-calendar/arhiv-vyplat-rossiiskie-v-2022-godu/, в I полугодии 2022 году дивиденды выплачивали только АКБ Приморье и Банк Санкт-Петербург (привилегированные акции). Поэтому, для расчета использовались данные о выплаченных дивидендах в 2021 году за 2020 год (https://open-broker.ru/analytics/dividend-calendar/arhiv-vyplat-rossiiskie-v-2021-godu/).

Таблица 30.

Расчет размер дивиденда

Компания	Дивиденд по ОА за 2020 год, руб./акция	Кол-во ОА	Общая сумма дивидендов по АО, тыс.руб.	Чистая прибыль за 2020 год	Доля чистой прибыли 2020 года, направ-ленная на дивиденды	Источник
АКБ Авангард	18,59	80 700 000	1 500 213	5 486 029	27,3%	https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=avangard-2879&BankMenu=analiz_dohodnosti; http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=2688
Сбербанк	18,7	21 586 948 000	403 675 928	781 587 558	51,6%	https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-1481&BankMenu=analiz_dohodnosti; http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=3230
Банк Кузнецкий	0,00146644	22 503 490 875	33 000	66 338	49,7%	https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=kuzneckiy-609&BankMenu=analiz_dohodnosti; http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=4283941
АКБ Приморье	901	250 000	225 250	403 447	55,8%	https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=primor-e-3001&BankMenu=analiz_dohodnosti http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=5747
Банк Санкт-Петербург	4,56	475 554 232	2 168 527	11 712 465	18,5%	https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sankt-peterburg-436&BankMenu=analiz_dohodnosti; http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=5905
РосДорБанк	10,92	15 158 268	165 528	313 836	52,7%	https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rosdorbank-1573&BankMenu=analiz_dohodnosti
ВТБ	0,00140013	12 960 541 337 338	18 146 443	56 103 590	32,3%	https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=analiz_dohodnosti; https://www.vtb.ru/ir/shares/listings/
				Коэффициент вариации	**36%**	
				Медианное	**49,7%**	

Источник: данные отчетности Банка, анализ Оценщика

Однородность выборки и, соответственно, достоверность полученного значения стоимости подержанной техники определяется на основании коэффициент вариации по формуле:

$$v = \frac{\sigma}{\overline{C_r^{под}}} = \frac{\sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{n}\left(C_r^{под} - \frac{\sum_{i=1}^{n} C_r^{под}}{n}\right)^2}{n-1}}}{\frac{\sum_{r=1}^{n} C_r^{под}}{n}}$$

где $C_r^{под}$ - r-е значение стоимости подержанного транспортного средства в полученной выборке на дату оценки.

Смысл коэффициента вариации состоит в том, что он измеряет не абсолютную, а относительную меру разброса значений признака в статистической совокупности. Чем больше значение коэффициента вариации, тем совокупность менее однородна. Так, при v=0–33% выборка однородная, при v=33–50% - переходная, при v=50–100% - неоднородная.

Коэффициент вариации имеющихся данных составляет 36%, что выше требования к однородности выборки. Поэтому, для проведения расчетов было использовано медианное значение (49,7%).

6.1.4. Обоснование ставки дисконтирования

Ставка капитализации для предприятия обычно выводится из ставки дисконтирования путем вычета ожидаемых среднегодовых темпов инфляции (роста прибыли или денежного потока в зависимости от того, какая величина капитализируется).

Ставка дисконтирования - это ожидаемая ставка дохода на вложенный капитал в сопоставимые по уровню риска объекты инвестирования или, другими словами, ожидаемая ставка дохода по имеющимся альтернативным вариантам инвестиций с сопоставимым уровнем риска на дату оценки.

Вследствие неопределенности или риска, связанного с получением будущих доходов, ставка дисконтирования должна превышать безрисковую ставку дохода, то есть должна обеспечивать премию за риск инвестирования в оцениваемое предприятие.

Ставку дисконтирования можно определить тремя способами. Первый способ – с использованием *модели капитальных активов (CAPM).* Данный способ применяется для денежного потока для собственного капитала.

$$Re=Rf+\beta(Rm-Rf)+S1+S2+C$$

где
R_e- требуемая норма дохода на собственный капитал (risk free rate);
R_f – норма дохода по безрисковым вложениям;
β - коэффициент бета (beta);
R_m – среднерыночная норма доходности (market risk premium);
S_1 – дополнительная норма дохода за риск инвестирования в конкретное предприятие (несистематические риски) (company specific risk premium);
S_2 – дополнительная норма дохода за риск инвестирования в малое предприятие (small stock);
C – дополнительная норма дохода, учитывающая страновой риск (country risk).

В большинстве случаев при применении данного способа расчета используются данные сайта американского аналитика А.Дамодарана (www.damodaran.com) с приведением к российском показателям через спрэд между доходностью российских еврооблигаций и доходностью облигаций федерального займа, номинированных в рублях.

Второй способ расчета ставки дисконтирования – модель *средневзвешенной стоимости капитала (WACC).* Данный способ применяется для денежного потока для всего инвестированного капитала.

Величина ставки дисконтирования связана с ожидаемым инвестиционным риском. Концепция риска предполагает, что все инвестиции находятся в промежутке между полной уверенностью в окупаемости денежных средств (нулевой риск) и полной неуверенностью в их окупаемости (бесконечный риск). При рассмотрении двух инвестиционных возможностей, обещающих равную ожидаемую доходность в денежном выражении, инвестор обычно предпочитает инвестиции с наименьшей степенью риска или, напротив, рассчитывает на более высокую доходность по инвестициям с более высокой степенью риска.

Средневзвешенная стоимость капитала учитывает в себе все риски, связанные с финансированием деятельности предприятия, как из собственных источников финансирования, так и за счет заемных средств. Стоимость финансирования деятельности предприятия за счет собственного капитала (стоимость собственного капитала) отражает все риски, присущие инвестициям в виде акционерного капитала, в то время как стоимость финансирования за счет заемных средств выражается в процентной ставке, по которой предприятию предоставляют кредитные ресурсы.

Ставка дисконтирования определяется по следующей формуле:

$$R=k_d(1-t_c)w_d+k_pw_p+k_sw_s,$$

где
k_d- стоимость привлеченного заемного капитала,
t_c – ставка налога на прибыль,
w_d – доля заемного капитала в структуре капитала предприятия,
k_p – стоимость привилегированных акций,
w_p – доля привилегированных акций,
k_s – стоимость обыкновенных акций,
w_s – доля обыкновенных акций.

Третий способ – метод кумулятивного построения, который учитывает риски инвестиционных вложений, связанные как с факторами общего для отрасли и экономики характера, так и со спецификой оцениваемого предприятия. Данный метод применим в случаях, когда фондовый рынок недостаточно развит или акции компании не обращаются на рынке, а предприятие-аналог найти сложно.

Метод основан на экспертной оценке рисков, связанных с вложением средств в оцениваемый бизнес. Ставка дисконтирования определяется путем сложения всех выявленных рисков с безрисковой ставкой дохода. Инвестиционные вложения в российский рынок характеризуются повышенным уровнем риска, что приводит к более высокой ставке дисконтирования. Суть метода такова: чем больше риск, тем выше ожидаемая ставка отдачи на вложенный капитал. В западной теории оценки определен перечень основных факторов, которые должны быть проанализированы. Премия за каждый вид риска определяется в интервале от 0% до 5%. Источниками служат материалы Мирового банка. Схема определения ставки дисконтирования представлена в таблице 31.

Таблица 31.

Схема расчета ставки дисконтирования

	Безрисковая ставка (%)
+	Страновой риск (%)
+	Риск инвестирования средств в оцениваемое предприятие (%), в т.ч.
	размер компании
	территориальная и производственная диверсификация
	товарная диверсификация
	диверсификация клиентуры
	качество управления
+	Прочие риски (%)
=	**Итого ставка дисконтирования (%)**

Кумулятивный подход имеет определенное сходство с CAPM. В обоих случаях за базу расчетов берется ставка дохода по безрисковым ценным бумагам, к которой прибавляется дополнительный доход, связанный с риском инвестирования в данный вид ценных бумаг. Затем вносятся поправки (в сторону увеличения или уменьшения) на действие количественных и качественных факторов риска, связанных со спецификой данного предприятия. Из предположения о равности ставок дисконтирования, определенных как по модели CAPM, так и по модели кумулятивного построения, можно обосновать верхнее значение премии за риск, равное 5%.

При применении метода дисконтирования дивидендов определяется стоимость собственного капитала на миноритарном уровне. Поэтому, для определения ставки дисконтирования была выбрана модель капитальных активов (CAPM). При этом в силу значительной неопределенности в экономике страны было определено два показателя ставки дисконтирования: на дату оценки и в условиях стабилизации экономики с 2024 года.

В процессе оценки необходимо учитывать, что номинальные и реальные (то есть, включающие и не включающие инфляционный компонент) безрисковые ставки.

Реальная ставка процента - это рыночная процентная ставка без учета инфляции, отражающая текущую оценку денежных активов.

Номинальная ставка процента - это рыночная процентная ставка с учетом инфляции.

В то время как правительственные облигации предполагают доход, который в номинальном выражении является безрисковым, в реальном выражении его нельзя назвать таковым из-за переменчивости ожидаемых темпов инфляции.

Поскольку для проведения расчетов был выбран денежный поток в номинальном выражении (с учетом инфляционных ожиданий), безрисковая ставка также определяется в номинальном выражении.

В качестве *безрисковой* нормы доходности рекомендуется брать доходность по государственным ценным бумагам.

Актив является безрисковым, если инвестор, вложивший в него средства в начале периода, точно знает какова будет его стоимость в конце периода. Таким образом, безрисковый актив должен обладать определенной (фиксированной) доходностью и иметь нулевую вероятность неуплаты. Таким активом может считаться ценная бумага, выпущенная правительством.

Однако, только один тип государственных ценных бумаг будет удовлетворять требованиям безрискового актива – это обязательство со сроком погашения, совпадающим с максимально возможным сроком вложения свободных денежных средств. Именно при совпадении срока обращения государственной ценной бумаги и периода распоряжения свободными денежными средствами, инвестор может с уверенностью говорить о том, что знает, какова будет доходность используемых им средств уже в начальный момент инвестирования.

При определении рыночной стоимости предприятия, которое в обозримом будущем не будет ликвидировано, для сопоставимости со сроком размещения инвестором средств в капитал такого предприятия обычно используются долгосрочные (срок погашения через 10-20 лет) государственные облигации.

Более 20 лет для расчета CAPM в качестве **безрисковой ставки** использовалась доходность государственных облигаций США (US Treasury bonds). Но сегодня есть веские основания утверждать, что US Treasuries больше не безрисковый актив по следующим причинам:

1. Доходность US Treasuries 3,11 (на 01.07.2022 г.[5]), а инфляция в США 9,1% по итогам июня 2022 года[6].
2. Реальная доходность US Treasuries (доходность минус инфляция) рекордно отрицательная за всю историю.
3. При запредельных уровнях долговой нагрузки США рост ставок ФРС приведет к беспрецедентному росту затрат на обслуживание долга.

[5] https://www.federalreserve.gov/datadownload/DownloadTable.aspx?rel=H15&series=bf17364827e38702b42a58cf8eaa3f78&lastobs=&from=06/29/2022&to=07/01/2022&filetype=spreadsheetml&label=include&layout=seriescolumn

[6] https://journal.open-broker.ru/radar/inflyaciya-v-ssha-shturmuet-novye-maksimumy/

4. US Treasuries теряют один из признаков безрискового актива – высокую ликвидность.
5. Если реальная доходность US Treasuries не вырастет до нулевой, возникнет серьезная проблема с рефинансированием долга, размещением новых облигаций и погашением ранее размещенных.
6. Вероятно, и государство, и бизнес теряют легкий и дешевый доступ к финансированию, но и рефинансирование текущих обязательств станет затруднительным.
7. Спасать US Treasuries некому. ФРС уходит с рынка в качестве покупателя. Но и от основных прежних покупателей – Европы, Японии, прочих нерезидентов, офшоров поддержки не будет и уже идут продажи.
8. Движение капитала, который раньше был мобильным, серьезно ограничено.
9. Происходит дезинтеграция мировой экономики.
10. Подрыв резервного статуса основных валют – доллара и евро.

Также стоит добавить следующие факты:

- Рекордный за всю историю дефицит счета текущих операций в США.
- Рекордный дефицит государственного бюджета в 2020 – 2021, в т.ч. и согласно прогнозам в 2022 году.
- Рынок акций перегрет и падает, объем IPO сократился.

Среди рублевых облигаций наилучшим образом для определения безрисковых ставок подходят ОФЗ с наиболее дальними сроками погашения. В качестве безрисковой ставки была принята доходность ОФЗ со сроком до погашения 17 лет (выпуск № 26230). Эффективная доходность к погашению этих облигаций на 01 июля 2022 года составила 8,86% (https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQOB&code=SU26230RMFS1#/bond_2_1).

Бета. В модели CAPM риск разделяется на две категории, систематический риск и несистематический риск. Систематический риск представляет собой риск, связанный с изменением ситуации на фондовых рынках в целом в связи с изменением таких макроэкономических и политических факторов, как процентные ставки, инфляция, изменение государственной политики и т.д. Данные факторы напрямую оказывают влияние на все компании, поскольку они затрагивают экономические и рыночные условия, в которых действуют все компании.

Систематический риск учитывается в модели CAPM с помощью коэффициента **"бета"**. Коэффициент "бета" отражает амплитуду колебаний цен на акции конкретной компании по сравнению с изменением цен на акции по всем компаниям на данном сегменте рынка.

Учитывая недостаточную развитость фондового рынка, для получения информации о бета были использованы данные сайта А. Дамодарана для развивающихся рынков. На сайте A. Damodaran[7] в январе 2022 года были опубликованы данные за 2021 год, представленные в таблице 29.

Учитывая, что физически коэффициент "бета" представляет собой коэффициент k линейной регрессии (y = kx+b), т.е. угол наклона прямой к оси OX, а также то, что справочные данные были рассчитаны по сходным экономикам, представляется допустимым использовать справочные данные без корректировки.

Таблица 32.

Сведения по бета-коэффициентам на сайте A. Damodaran

Industry Name	Number of firms	Beta	D/E Ratio	Effective Tax rate	Unlevered beta	Cash/Firm value	Unlevered beta corrected for cash	HiLo Risk	Standard deviation of equity	Standard deviation in operating income (last 10 years)
Bank (Money Center)	469	0.98	176.11%	20.88%	0.43	24.31%	0.56	0.2346	20.12%	53.44%

Источник: http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/New_Home_Page/datafile/Betas.html

В соответствии с методикой, изложенной в книге Ю.В.Козыря "Особенности оценки бизнеса и реализации концепции VBM"[8] (стр.107), при оценке коэффициента "бета" следует осуществить корректировку на предмет отличия уровня долгового бремени оцениваемой компании от уровня долгового бремени, характерного для взятой за основу отраслевой "беты" или усредненной "беты" котирующихся компаний, взятых в качестве аналогов. Коэффициент "бета" без учета финансового рычага рассчитывается по следующей формуле:

$$Bl = \frac{Bu}{1+(1-t)\times\left(\frac{D}{E}\right)},$$

где:
Bl – коэффициент "бета" без учета финансового рычага;
Bu – коэффициент "бета" с учетом финансового рычага (Total Beta);

[7] http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/pc/datasets/betaemerg.xls
[8] "Особенности оценки бизнеса и реализации концепции VBM" , Ю.В.Козырь – М.: Издательский дом "Квинто-Консалтинг", 2006.

t – предельная налоговая ставка, используемая сопоставимой компанией;
D/E – характерный для отрасли уровень долгового бремени.

На основе данного коэффициента рассчитывается рычаговый коэффициент бета для оцениваемой Компании. При этом учитывается стандартная российская ставка налога на прибыль (20%), а также структура капитала оцениваемой компании. Коэффициент "бета" для оцениваемой Компании определяется по следующей формуле:

$$Brl = Bl \times \left[1 + (1-t) \times \left(\frac{D}{E}\right)\right],$$

где:
Brl – коэффициент "бета" с учетом рассчитанного финансового рычага оцениваемой Компании;
Bl – значение коэффициента "бета" без учета финансового рычага по сопоставимым компаниям;
t – предельная налоговая ставка, используемая оцениваемой компанией;
D/E – структура капитала оцениваемой компании.

Таким образом, коэффициент "бета" для рассматриваемой компании составляет:

0,43 * (1+(1-0,2)* 1,7611) = 1,04.

Премия за риск акционерного капитала (equity risk premium, ERP= R_M - R_F) отражает расхождение в доходности, представленное превышением доходности корпоративных акций над доходностью по безрисковым инструментам.

Рыночная премия представляет собой дополнительный доход, который необходимо добавить к безрисковой ставке, чтобы компенсировать инвестору дополнительный риск, связанный с инвестированием в акции компании.

В качестве безрисковой ставки была выбрана доходность ОФЗ, поэтому в ситуации отсутствия опубликованных на дату оценки аналитических данных было принято решение провести расчет самостоятельно, на основании имеющихся аналитических данных и данных рынка облигаций.

Последние данные по премии за риск акционерного капитала для российских компаний были опубликованы в Мониторинге рынка компании Копарт (https://kopart.ru/monitoring/shop/Мониторинг-рынка-3-кв-2019).

В публикации "Доходность российских акций с 1997 года по 2022 год" (https://dboytsov.me/dohodnost-rossijskih-akcij-s-1997-goda-po-2022-god/) приведены данные по доходности российского фондового рынка (IMOEX), которые были дополнены данными МосБиржи за июнь 2022 года (https://www.moex.com/ru/index/IMOEX/archive/?from=2022-05-01&till=2022-07-01&sort=TRADEDATE&order=desc).

Таблица 33.

Доходность фондового рынка с 1997 по 2022 годы

Год	Yr%	Год	Yr%	Год	Yr%
1997	-15.0%	2007	11.5%	2017	-5.5%
1998	-46.7%	2008	-67.2%	2018	12.3%
1999	235.0%	2009	121.1%	2019	28.6%
2000	-4.9%	2010	23.2%	2020	8.0%
2001	64.6%	2011	-16.9%	2021	15.1%
2002	34.2%	2012	5.2%	Янв-июн. 2022	-37.3%
2003	61.4%	2013	2.0%		
2004	7.3%	2014	-7.1%		
2005	83.1%	2015	26.1%		
2006	67.5%	2016	26.8%		

Для проведения расчета премии за риск на дату оценки были определены показатели среднегодовой доходности долгосрочных ОФЗ 26230 (первые показатели результатов торгов 19.06.2019, соответственно до 19.06.2019 г. использовались показатели ОФЗ 46020, https://rusbonds.ru/bonds/153478/archive, https://rusbonds.ru/bonds/18936/archive, приведены в Приложении).

Таблица 34.

Расчет премии за риск акционерного капитала

Год	Доходность фондового рынка	Доходность долгосрочных облигаций ОФЗ	Премия за риск	Средне-геометрическое
Данные https://kopart.ru/monitoring/shop/Мониторинг-рынка-3-кв-2019				
2001	64,6%	41,30%	141,30%	41,3%
2002	34,2%	18,90%	118,90%	29,6%
2003	61,4%	53,00%	153,00%	37,0%
2004	7,3%	-0,40%	99,60%	26,5%
2005	83,1%	76,70%	176,70%	35,2%
2006	67,5%	61,10%	161,10%	39,2%
2007	11,5%	5,60%	105,60%	33,8%
2008	-67,2%	-75,90%	24,10%	8,0%
2009	121,1%	120,10%	220,10%	16,9%
2010	23,2%	11,50%	111,50%	16,4%

Год	Доходность фондового рынка	Доходность долгосрочных облигаций ОФЗ		Премия за риск	Средне-геометрическое
2011	-16,9%		-21,20%	78,80%	12,3%
2012	5,2%		-8,40%	91,60%	10,4%
2013	2,0%		-9,10%	90,90%	8,8%
2014	-7,1%		-13,10%	86,90%	7,1%
2015	26,1%		11,70%	111,70%	7,4%
2016	26,8%		24,20%	124,20%	8,3%
2017	-5,5%		-14,00%	86,00%	7,9%
2018	12,3%		2,40%	102,40%	7,5%
		Расчет Оценщика			
2019	28,6%	7,73%	20,87%	120,87%	7,33%
2020	8,0%	6,43%	1,57%	101,57%	7,03%
2021	15,1%	7,39%	7,71%	107,71%	7,06%
янв-июн 2022	-37,3%	10,01%	-47,31%	52,69%	3,67%

Источник: https://kopart.ru/monitoring/shop/Мониторинг-рынка-3-кв-2019 2. Расчет Оценщика

В силу значительной неопределенности ситуации в экономике страны на дату оценки для проведения расчетов использованы данные на 2021 год (**7,06%**).

Показатель премии за риск инвестирования в компании с небольшой капитализацией. Необходимость введения данной поправки обуславливается тем, что при вложениях в небольшие компании инвесторы требуют бóльшую компенсацию за риск, нежели при вложении в крупные компании. Это связано, прежде всего, с теми преимуществами, которые имеет крупная компания: относительно более легкий доступ к финансовым рынкам при необходимости привлечения дополнительных ресурсов, а также большая стабильность бизнеса по сравнению с малыми конкурентами. Кроме того, крупная компания может быть монополистом на рынке, а также градообразующим предприятием, что дает дополнительные преимущества перед потенциальными конкурентами. Относительно небольшие фирмы имеют менее устойчивую динамику развития, чем их крупные отраслевые конкуренты.

Очевидное преимущество, которое имеет крупная компания, заключается в относительно более легком доступе к финансовым рынкам при необходимости привлечения дополнительных ресурсов, а также большей стабильности бизнеса по сравнению с небольшими компаниями-конкурентами. Кроме того, крупная компания может быть монополистом на рынке, а также градообразующим предприятием, что дает дополнительные преимущества перед потенциальными конкурентами.

Показатель премии за риск инвестирования в компании с небольшой капитализацией принят в соответствии с данными "Справочника рыночных корректировок" СРД-30 (стр.31, http://www.cpcpa.ru/Manuals/), которая для компаний с выручкой более 5 млрд.руб. (величина агрегированных доходов по итогам 2021 года составила 23 млрд.руб., ожидаемые в 2022 году более 30 млрд.руб.) составляет (-0,37%) .

Премия за специфический риск оцениваемой компании отражает дополнительные риски, связанные с инвестированием в оцениваемую компанию, которые не были учтены в коэффициенте бета и премии за страновой риск.

Основными факторами, оказывающими влияние на специфический риск оцениваемой компании, являются:

- зависимость от внешних факторов развития, уровень конкуренции;
- корпоративное управление;
- зависимость от поставщиков;
- зависимость от ключевых потребителей продукции/клиентов;
- уровень диверсификации продукции/ оказываемых услуг;
- финансовая структура;
- ретроспективная прогнозируемость.

Рекомендуемый диапазон премии за специфический риск оцениваемой компании лежит в пределах от 0 до 5%. В таблице 35 приведена интерпретация критериев риска, по которым провести расчет не представляется возможным.

Таблица 35.

Таблица критериев специфического риска

Фактор риска	Степень риска	Проявления
Корпоративное управление	Низкая	- прозрачность структуры собственности и отсутствие негативного влияния крупных акционеров на интересы других заинтересованных лиц; - соблюдение прав финансово заинтересованных лиц (проведение собраний, порядок голосования, защита против поглощения) - финансовая прозрачность, своевременность и доступность информации, наличие независимых аудиторов; - представление интересов всех акционеров в Совете директоров, независимость и ответственность директоров
	Средняя	- наличие информации о структуре собственности, возможно преобладание интересов крупных акционеров, права миноритарных акционеров в целом защищены;

Фактор риска	Степень риска	Проявления
	Высокая	- имеются отдельные недостатки, но в целом, права финансово заинтересованных лиц соблюдаются; - отдельные недочеты в области качества финансовой отчетности, раскрытия и своевременности предоставление информации; - в Совете директоров могут доминировать представители крупных акционеров и руководства компании - непрозрачность структуры собственности, негативное влияние крупных акционеров на интересы других заинтересованных лиц, ущемление прав миноритарных акционеров; - несоблюдение прав финансово заинтересованных лиц; - отсутствие финансовой прозрачности, несвоевременность и недоступность информации, отсутствие независимых аудиторов; - представление интересов отдельных акционеров в Совете директоров, неспособность Совета директоров обеспечить контроль за качеством работы менеджмента, отсутствие независимости и ответственности директоров
Зависимость от ключевых потребителей	Низкая	Имеется широкая диверсифицированная клиентская база потребителей продукции
	Средняя	Имеется несколько крупных потребителей (до 10%), однако их возможный уход не окажет существенного влияния на результаты работы компании
	Высокая	Имеется несколько крупных потребителей, уход которых может оказать существенное влияние на результаты работы компании
Зависимость от ключевых поставщиков	Низкая	Отсутствует зависимость от поставщиков продукции определенного вида
	Средняя	Имеется несколько основных поставщиков продукции, которые могут быть заменены в случае необходимости
	Высокая	Имеется зависимость от поставщиков продукции или услуг определенного вида. При этом смена поставщика может оказать негативный материальный эффект на деятельность компании

Источник Методология Deloitte

По мнению Оценщика в коэффициенте Бета и страновом риске учтены большинство рисков, связанных с операционной деятельностью, поэтому размер премии за специфический риск принят на уровне 0%.

Страновой риск отдельно не рассчитывался, так как выбранная безрисковая ставка уже учитывает страновой риск.

Таким образом, ставка дисконтирования для собственного капитала составит, с округлением:

8,86% + 1,04 * 7,06% -0,37% + 0% + 0% = 15,8%.

6.1.5. Определение стоимости предприятия по доходному подходу

На следующем этапе применения техники дисконтированных денежных потоков обычно рассчитывается величина стоимости компании в постпрогнозный период, для чего используется модель Гордона, которая выглядит следующим образом:

$$V = \frac{D}{r - q},$$

где

V – стоимость предприятия в постпрогнозный период;

D - денежный поток, который может быть получен в первый год постпрогнозного периода;

r - ставка дисконтирования;

q - ожидаемые долгосрочные темпы роста денежного потока (в постпрогнозный период и далее).

Модель Гордона основана на прогнозе получения стабильных доходов в остаточный период. Предполагается, что по истечении прогнозного периода в деятельности предприятия наступит стадия некоторой стабильности (умеренные темпы роста выручки). Суть модели заключается в том, что стоимость предприятия на конец прогнозного периода будет равна величине капитализированного денежного потока терминального периода (то есть текущей стоимости бесконечного аннуитета).

Поскольку в целях настоящей оценки используется номинальный денежный поток, а деятельность компании зависит от макроэкономических показателей, напрямую зависящих в том числе и от инфляции, а также в силу невозможности построить более достоверный прогноз денежных потоков за пределами постпрогнозного периода, в терминальном периоде в качестве долгосрочного темпа роста заложен долгосрочный темп инфляции.

По данным Прогноза сценарных условий долгосрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года, опубликованного на сайте Минэкономразвития в октября 2018 года (http://economy.gov.ru/minec/resources/9e711dab-fec8-4623-a3b1-33060a39859d/prognoz2036.pdf, базовый сценарий), который не пересматривался, средний темп инфляции после 2026 года составляет 4%. Данный прогноз подтверждается актуальным прогнозом, опубликованным в Прогнозе Минэкономразвития в мае 2022 года (https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/osnovnye_parametry_scenarnyh_usloviy_prognoza_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_na_2023_god_i_na_planovyy_period_2024_i_2025_godov.html). Соответственно, ставка капитализации, исходя из условий функционирования в постпрогнозный период составит: 15,8% - 4% = 11,8%.

Далее полученные величины текущих стоимостей денежных потоков дисконтируются и суммируются, в результате чего получается чистая текущая величина денежного потока за весь прогнозный период.

При проведении процедуры дисконтирования необходимо учитывать, когда денежные потоки поступают во

времени (в начале каждого периода, в конце каждого периода, равномерно в течение года).

Поскольку дивиденды, как правило, выплачиваются по итогам года, в данных расчетах принято, что компания получает доходы и проводит расчеты в конце года. Таким образом, дисконтирование для каждого прогнозного года произведено по следующей формуле:

$$PV = \frac{FV}{(1+r)^n}, \text{ где}$$

PV - текущая стоимость будущих доходов;
FV – будущая стоимость доходов;
r - ставка дисконтирования;
n - номер прогнозного периода.

Также следует учесть, что дивиденды выплачиваются за прошедший отчетный год. Поскольку реестры акционеров закрываются к проведению годовых собраний, которые в большинстве своем проводятся во II квартале, а выплаты дивидендов производятся после принятия решений на собраниях, при проведении расчетов периоды расчетов были приняты условно. Также в расчетах учтены предполагаемые дивиденды в 2022 году по результатам деятельности банка в 2021 году.

Дисконтирование стоимости постпрогнозного периода производится по фактору текущей стоимости последнего года прогнозного периода. Полученная величина приведенной стоимости постпрогнозного периода прибавляется к приведенному чистому денежному потоку прогнозного периода. Результатом является рыночная стоимость собственного капитала до внесения поправок.

Таблица 36.

Расчет методом дисконтированных дивидендов

Показатель	Дивиденды за 2021 г.	Дивиденды за 2022 г.	Дивиденды за 2023 г.	Дивиденды за 2024 г.	Дивиденды за 2025 г.	Постпрог-нозный
Период получения дивидендов	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**	
Номер периода	0	1	2	3	4	
Чистая прибыль, тыс.руб.	4 588 519	2 552 412	4 647 669	4 609 224	4 662 646	4 731 260
Дивиденды, %	49,7%					
Дивиденды, тыс.руб.	2 280 494	1 268 549	2 309 891	2 290 784	2 317 335	2 351 436
Ставка дисконтирования	15,8%	15,8%	15,8%	15,8%	15,8%	
Фактор текущей стоимости	1,0000	0,8636	0,7457	0,6440	0,5561	
Текущая стоимость, тыс.руб.	2 280 494	1 095 465	1 722 560	1 475 226	1 288 708	
Денежный поток постпрогнозного периода, тыс.руб.	2 351 436					
Ставка капитализации	11,8%					
Капитализированная стоимость постпрогнозного периода, тыс.руб.	19 927 424					
Коэффициент текущей стоимости	0,5561					
Текущая стоимость постпрогнозного периода, тыс.руб.	11 081 969					
Рыночная стоимость собственного капитала до внесения поправок, тыс.руб.	**18 944 422**					

Источник расчет Оценщика

К полученному значению собственного капитала могут вноситься дополнительные поправки. Наиболее типичными являются следующие поправки:

- портфельная скидка;
- нефункционирующие активы;
- недостаток оборотного капитала.

Портфельная скидка.

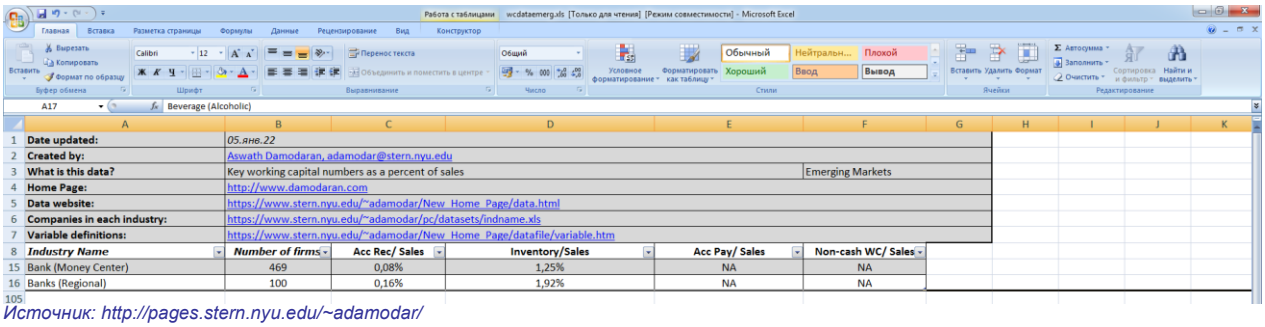
Обычно данная скидка вводится при наличии непривлекательной для покупателя диверсификации активов. Применительно к рассматриваемому Обществу справедливо утверждать, что структура активов общества однородна. Портфельная скидка не вводиться.

Поправка на нефункционирующие активы.

При проведении настоящей оценки данная поправка принята равной нулю, так как расчет проводится применительно к миноритарному уровню, исходя из совокупного дохода и формируемой чистой прибыли от всех имеющихся активов.

Поправка на недостаток оборотного капитала.

Для рассматриваемой отрасли данные о среднеотраслевых значениях оборотного капитала отсутствуют.



1	**Date updated:**	05.янв.22				
2	**Created by:**	Aswath Damodaran, adamodar@stern.nyu.edu				
3	**What is this data?**	Key working capital numbers as a percent of sales			Emerging Markets	
4	**Home Page:**	http://www.damodaran.com				
5	**Data website:**	https://www.stern.nyu.edu/~adamodar/New_Home_Page/data.html				
6	**Companies in each industry:**	https://www.stern.nyu.edu/~adamodar/pc/datasets/indname.xls				
7	**Variable definitions:**	https://www.stern.nyu.edu/~adamodar/New_Home_Page/datafile/variable.htm				
8	***Industry Name***	***Number of firms***	**Acc Rec/ Sales**	**Inventory/Sales**	**Acc Pay/ Sales**	**Non-cash WC/ Sales**
15	Bank (Money Center)	469	0,08%	1,25%	NA	NA
16	Banks (Regional)	100	0,16%	1,92%	NA	NA

Источник: http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/

Таким образом, стоимость собственного капитала (100% пакета акций) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, составляет:

18 944 422 000 руб.

При проведении настоящей оценки необходимо определить стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций.

Расчет стоимости одной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), исходя из количества оцениваемых акций в процентах от общего количества акций, с учетом скидок на контроль и ликвидность, проводился на основе зависимости вида:

$$C_A^{П} = \frac{C_{100}}{N_{Общ}} * (1 + П_к) * (1 - К_л),$$

где:

C_{100} - стоимость 100% пакета акций на контрольном и ликвидном уровне, руб.;

$N_{Общ}$ - общее количество акций;

$П_к$ - премия на контроль. *В рамках настоящей оценки, исходя из того, что для расчета стоимости оцениваемого эмитента использовался метод дисконтирования дивидендов, который определяет стоимость на миноритарном уровне, применяется поправка (премия) на контроль*;

$К_л$ - скидка (поправка) на недостаточную ликвидность.

Учет, при проведении расчетов, скидок за неконтрольный характер пакета и недостаточную ликвидность обуславливается следующими факторами:

1. Факторы, влияющие на величину скидки (поправки) за неконтрольный характер пакета

- определенные законами права участников, меняющиеся в зависимости от размера пакета акций, находящейся в их распоряжении;
- порядок голосования и принятия решений в данной организации;
- эффект распределения собственности (например, при прочих равных условиях чем выше степень концентрации уставного капитала, тем выше степень контроля);

2. Факторы, влияющие на величину скидки (поправки) на недостаточную ликвидность акций.

Существуют две основные группы факторов, увеличивающие и уменьшающие размер данной скидки (поправки).

Первая группа факторов, увеличивающая размер скидки, включает:

- низкие дивиденды или невозможность их выплатить;
- неблагоприятные перспективы продажи части компании или ее самой;
- ограничения на операции с акциями.

Ко второй группе факторов, снижающих размер скидки, относятся:

- возможность свободной продажи акций или самой компании;
- контрольный характер пакета акций.

Исследования Яскевича Е. Е. позволяют сформировать наиболее общие диапазоны скидок. Общие диапазоны скидок в соответствии с исследованиями Яскевича Е. Е. представлены в таблица 33.

Таблица 37.

Общие диапазоны скидок

Источники информации	Скидки за неконтрольный характер пакета, %	Скидка за недостаточную (низкую) ликвидность, %
Зарубежные	0….50	0….50

Источники информации	Скидки за неконтрольный характер пакета, %	Скидка за недостаточную (низкую) ликвидность, %
Отечественные	0….40	0….70

Источник: 1. Яскевич Е. Е. Скидки и надбавки при продаже российских пакетов акций. Оценка влияния привилегированных пакетов акций.

Несмотря на обилие различных исследований и рекомендаций по диапазонам скидки, ни одна из этих методик не указывает в каждом конкретном случае какую величину следует выбрать. Действительно, диапазон скидки на недостаточный контроль 0...40% предполагает значительный разброс. Еще больший диапазон рекомендаций скидки на низкую ликвидность 0...70%.

Определение премии (поправки) на контроль

В практике российской оценки бизнеса поправки за контроль определяют, как правило, несколькими методами:

1. Экспертно. На основе субъективного мнения оценщика или анализа структуры акционерного капитала.
2. Нормативно. На основе постановления Правительства РФ от 14 февраля 2006 года № 87 «Об утверждении правил определения нормативной цены подлежащего приватизации государственного и муниципального имущества».
3. Статистически. Этот метод подразумевает изучение и обобщение информации о реальных сделках с акциями компаний за определенный период.

Экспертный метод не является достаточно достоверным, поскольку расчет поправки полностью зависит от профессионализма оценщика.

Постановление Правительства РФ № 87 предназначено для конкретных целей – определения стоимости пакетов акций государственных предприятий, подлежащих приватизации. Таким образом, прямое использование коэффициентов, указанных в постановлении, в рамках оценки итоговой стоимости бизнеса некорректно.

Статистический метод определения поправки за контроль основан на эмпирических данных о сделках с пакетами акций компаний, поэтому является наиболее точным. В зарубежной практике средние показатели премий за контроль публикуются в различных изданиях. Однако непосредственное, нескорректированное применение результатов зарубежных изданий для оценки российских предприятий представляется достаточно спорным. Использование поправок за контроль, рассчитанных на основе анализа внутреннего российского рынка, является предпочтительным, хотя и требует наличия большого объема достоверной информации.

Необходимость применения поправки на контроль зависит от размера оцениваемой доли участия, от объема прав и обязанностей, которыми наделены участники общества, а также от используемых подходов и методов оценки.

Согласно Международным стандартам оценки, неконтрольная доля может обладать меньшей (пропорциональной) стоимостью, чем контрольная доля. Мажоритарная доля не обязательно является контрольной. Права голоса и другие права, связанные с долей участия, будут определяться рамками правовых документов, на основании которых было учреждено юридическое лицо.

Основные изменения уровня контроля происходят при достижении следующих размеров пакетов АО:

- 25%+1 акция – блокирующий пакет (дает право вето по крупным сделкам с активами);
- 50%+1 акция – контрольный пакет согласно закону об акционерных обществах (дает право назначения руководителя, что позволяет управлять компанией, за исключением проведения крупных сделок с активами);
- 75%+1 акция – отсутствует возможность создания блокирующего пакета, соответствует полному контролю над компанией.

Единого мнения и корректных статистических показателей относительно размера скидок и надбавок применительно к различным долям в уставном капитале нет. Анализ подходов к расчету поправки на контроль позволил выявить одну из моделей, для которой существует возможность адаптации к изменению рыночной конъюнктуры.

Наиболее вероятные диапазоны и средние значения общих надбавок и скидок (на ликвидность и контроль) для различных пакетов некотируемых акций акционерных компаний получены Е.Е. Яскевичем на основе анализа продаж российских пакетов некотируемых акций открытых акционерных обществ (Анализ факторов, обуславливающих введение скидок и надбавок для оцениваемых пакетов акций (долей), Яскевич Е.Е. «Appraiser.RU. Вестник оценщика»).

Таблица 38.

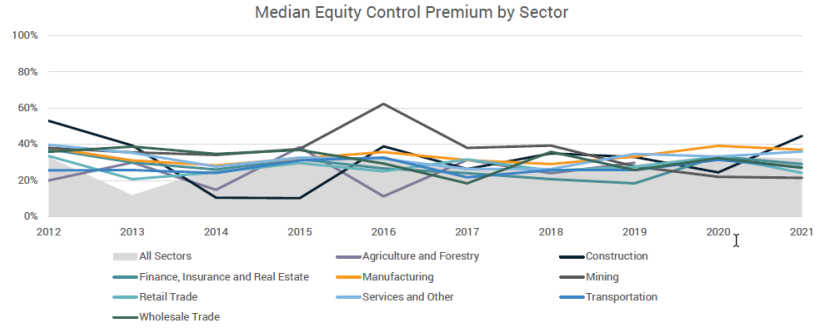
Размеры скидок и премий за контроль применительно к различным пакетам по данным исследований к.т.н. Яскевича

Пакет (n%)	Скидка от 100% ликв. к n% ликв.	Коэффициент контроля – от 100% к n%
0	-0,400	0,60
0,05	-0,400	0,60
0,1	-0,400	0,60

Пакет (n%)	Скидка от 100% ликв. к n% ликв.	Коэффициент контроля – от 100% к n%
0,15	-0,400	0,60
0,2	-0,400	0,60
0,25	-0,400	0,60
0,25+	-0,200	0,80
0,3	-0,220	0,78
0,35	-0,230	0,77
0,4	-0,250	0,75
0,45	-0,270	0,73
0,5	-0,300	0,70
0,5+	0,300	1,30
0,55	0,250	1,25
0,6	0,200	1,20
0,65	0,150	1,15
0,7	0,100	1,10
0,75	0,080	1,08
0,75+	0,150	1,15
0,8	0,100	1,10
0,85	0,070	1,07
0,9	0,050	1,05
0,95	0,010	1,01
1	0,000	1,00

Источник: 1. «Appraiser.RU. Вестник оценщика».

Приведенные выше результаты исследований были интегрированы и скорректированы оценщиком следующим образом. Поскольку результаты исследований MergerStat носят актуальный характер и достаточно надежны (основаны на значительной выборке объектов), то размер средней премии за контроль, полученный в рамках данного исследования, был использован как базовое усредненное значение премии для всех пакетов акций, которые обладают признаками контроля (блокирующий пакет и выше, т.е. более 25%).



SIC Code Range	Industry Classification	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
0112-0912	Agriculture and Forestry	20.0%	29.9%	14.9%	38.5%	11.3%	31.4%	24.1%	29.8%	N/A	43.4%
1011-1499	Mining	38.0%	35.5%	34.1%	37.4%	62.3%	38.0%	39.3%	27.8%	22.0%	21.4%
1521-1799	Construction	52.9%	39.3%	10.5%	10.3%	38.8%	26.4%	35.0%	33.0%	24.5%	44.6%
2011-3999	Manufacturing	38.2%	31.1%	28.4%	32.2%	35.7%	31.3%	29.1%	33.3%	39.2%	37.0%
4011-4789	Transportation	25.6%	25.7%	24.2%	31.1%	32.7%	21.8%	25.8%	25.8%	31.4%	27.2%
5012-5199	Wholesale Trade	35.9%	38.7%	34.7%	36.8%	29.4%	18.4%	35.8%	25.7%	32.4%	27.1%
5211-5999	Retail Trade	33.5%	20.7%	24.5%	29.6%	25.1%	31.7%	25.5%	27.5%	33.2%	24.2%
6021-6799	Finance, Insurance and Real Estate	37.3%	29.9%	26.1%	31.8%	26.7%	24.1%	20.7%	18.5%	33.2%	29.1%
7011-9999	Services and Other	39.7%	35.3%	27.6%	32.7%	32.0%	26.4%	26.3%	34.7%	33.3%	36.0%
0112-9999	All Sectors	32.8%	11.9%	26.9%	32.1%	31.2%	26.6%	25.9%	28.8%	33.5%	32.1%

Источник: 1. «Appraiser.RU. CONTROL PREMIUM STUDY—4HT QUARTER 2021, BVR

Вместе с тем, поскольку приведенные результаты исследования MergerStat не позволяют понять чувствительность премии за контроль к размеру пакета акций, то обозначенное базовое значение премии за контроль (32,9% - премия для финансового сектора в 3 квартале 2021 г.) было «распределено» между пакетами акций в той же пропорции, что была получена Е.Е. Яскевичем в результате его исследований (см. таблица 34).

Наличие дополнительных прав у владельца контрольного пакета акций обуславливает более высокую стоимость акций в данном пакете по сравнению с акциями в миноритарном пакете, владельцы которого не имеют таких прав. Для отражения прав контроля в стоимости пакета акций необходимо использование премии за контроль. Расчет премии за контроль выполнялся на основе статистической информации о средних премиях и скидках на уровень контроля.

Таблица 39.

Расчет средних значений премии и скидки за контроль в зависимости от доли в собственном капитале

Пакет (n%)	от 100% ликв к 0% ликв(Яскевич)	от 100% ликв к n% ликв(Яскевич)	от 0% ликв к n% ликв(Яскевич)	от 100% ликв к n% ликв (MergerStat)	от 0% ликв к n% ликв (MergerStat)
0	-0,400	0,60	1,00	0,774	1,000
0.05	-0,400	0,60	1,00	0,774	1,000
0.1	-0,400	0,60	1,00	0,774	1,000
0.15	-0,400	0,60	1,00	0,774	1,000
0.2	-0,400	0,60	1,00	0,774	1,000
0.25	-0,400	0,60	1,00	0,774	1,000
0.2500000001	-0,200	0,80	1,33	0,887	1,146
0.3	-0,220	0,78	1,30	0,876	1,131
0.35	-0,230	0,77	1,28	0,870	1,124
0.4	-0,250	0,75	1,25	0,859	1,109
0.45	-0,270	0,73	1,22	0,848	1,095
0.5	-0,300	0,70	1,17	0,831	1,073
0.5000000001	0,300	1,30	2,17	1,169	1,510
0.55	0,250	1,25	2,08	1,141	1,474
0.6	0,200	1,20	2,00	1,113	1,437
0.65	0,150	1,15	1,92	1,085	1,401
0.7	0,100	1,10	1,83	1,056	1,364
0.75	0,080	1,08	1,80	1,045	1,350
0.7500000001	0,150	1,15	1,92	1,085	1,401
0.8	0,100	1,10	1,83	1,056	1,364
0.85	0,070	1,07	1,78	1,039	1,342
0.9	0,050	1,05	1,75	1,028	1,328
0.95	0,010	1,01	1,68	1,006	1,299
1	0,000	1,00	1,67	1,000	1,291
Среднее значение премии за контроль			*1,666*		*1,291*

Источник: «Appraiser.RU. Вестник оценщика», MergerStat, Расчеты Оценщика

При проведении настоящей оценки использовалась модель, представленная в таблице 35. Оцениваемая акция входит в состав миноритарных пакетов акций оцениваемой компании. Так как результат проведенного расчета с применением метода дисконтирования дивидендов соответствуют уровню цен малых пакетов, коэффициент контроля фактически учитывал премию за контроль.

Рассчитанное значение премии на контроль для пакетов от 1 акции до 10% акций и от 10% + 1 акция до 25% акций составляет 0,0%.

Определение скидки (поправки) на недостаточную ликвидность.

Ликвидность - способность ценной бумаги (доли) быть быстро проданной и превращенной в денежные средства без существенных потерь для держателей. Исходя из этого, скидка за недостаточную ликвидность определяется как величина или доля (в %), на которую уменьшается стоимость акций для отражения недостаточной ликвидности.

В рамках сравнительного подхода в качестве компаний-аналогов использовались биржевые сделки с акциями компаний, схожих по структуре бизнеса с оцениваемым эмитентом, т.е. ликвидность акций (долей) данных компаний выше акций оцениваемого эмитента.

Так как для оценки объекта оценки использовались данные акций, схожих компаний, котируемых на бирже, при проведении настоящей оценки размер скидки на недостаточную ликвидность определялся на основеданных зарубежных исследований.

Для определения поправки на ликвидность Оценщик использовал данные исследования компании FMV Opinions Inc

Comparison of Financial Characteristics by Industry

In Millions of U.S. Dollars

			Median Statistics					
Industry Description	SIC Range	Trans. Count	Discount	% Shares Held	Market Value	Total Assets	MTB Ratio	Issuer Volatility
All	**All**	**763**	**15.8%**	**10.3%**	**$ 130.0**	**$ 45.2**	**4.02**	**73.3%**
Mining	1000-1999	90	14.6%	12.2%	130.6	76.7	3.28	69.2%
Manufacturing	2000-3999	324	16.0%	10.4%	128.1	37.6	4.40	74.4%
Transportation, Communications, Electric, Gas, and Sanitary Services	4000-4999	44	16.2%	11.9%	162.6	101.4	3.57	73.8%
Wholesale Trade	5000-5199	14	16.5%	15.6%	82.4	24.7	4.16	80.5%
Retail Trade	5200-5999	30	13.3%	9.5%	108.9	90.3	5.04	66.0%
Finance, Insurance, and Real Estate	6000-6999	99	11.4%	9.9%	154.4	555.4	1.75	54.0%
Services	7000-8999	161	22.8%	9.2%	115.6	19.8	6.30	83.7%

Источник: Stout Restricted Stock Study, BVR 2021 Edition

Таким образом, величина скидки (поправки) на недостаточную ликвидность акций эмитента, принятая к расчету, составляет 11,4%.

Стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций, составит с учетом округлений:

$$\frac{18\ 944\ 422\ 000\ руб.}{939\ 270\ 748\ акций} * (1 + 0) * (1 – 0,114) = 17,87\ руб.$$

Стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций, составит с учетом округлений:

$$\frac{18\ 944\ 422\ 000\ руб.}{939\ 270\ 748\ акций} * (1 + 0) * (1 – 0,114) = 17,87\ руб.$$

Таким образом, справедливая стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, рассчитанная с использованием доходного подхода, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

- стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций:

17,87 руб.

- стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций:

17,87 руб.

6.2. Расчет стоимости объекта оценки затратным подходом

При проведении настоящей оценки затратный подход не применялся. Обоснован отказ в подразделе 5.5. настоящего отчета.

6.3. Расчет стоимости объекта оценки сравнительным подходом

При проведении настоящей оценки сравнительный подход не применялся. Обоснован отказ в подразделе 5.5. настоящего отчета.

6.4. Согласование результатов оценки

Ввиду того, что в настоящем Отчете определение справедливой стоимости объекта оценки проводилось с использованием только одного подхода (доходного), то в качестве итоговой величины справедливой стоимости объекта оценки целесообразно считать результат, полученный в рамках использованного доходного подхода.

Таким образом, в результате проведенных исследований и расчетов можно заключить следующее:

1. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

17,87 руб.

2. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

17,87 руб.

VII. ВЫВОДЫ

В результате проведенных исследований и расчетов установлено следующее.

1. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

17 (Семнадцать) рублей 87 Восемьдесят семь) копеек

2. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 0% + 1 акция до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

17 (Семнадцать) рублей 87 Восемьдесят семь) копеек

Н.Б. Кутырева



Р.С. Луценко

VIII. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНЫХ ИСТОЧНИКОВ ДАННЫХ

1. Нормативные документы

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон Российской Федерации «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29 июля .1998 г., № 135-ФЗ (последняя редакция).
4. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1) (утв. приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297).
5. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости» (ФСО №2)(утв. приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 298).
6. Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке» (ФСО №3)(утв. приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 299).
7. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса» (ФСО №8)(утв. приказом Минэкономразвития России от 01 июня 2015 г. № 326).
8. Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков.
9. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

2. Справочная литература

1. Интернет-ресурсы:www.economy.gov.ru, http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar, www.cbr.ruи др.
2. База сделок M&A Бюллетеня "Рынок слияний и поглощений" информационного агентства «АК&М» (http://www.akm.ru/).
3. Исследования компании ООО «ФБК» (Определение поправок за контроль в процессе оценки бизнеса российских компаний).
4. Яскевич Е.Е. Скидки и надбавки при продаже российских пакетов акций. Оценка влияния привилегированных пакетов акций.

3. Методическая литература

1. Грязнова А.Г., Федотова М.А., Эскиндаров М.А., Тазихина Т.В., Иванова Е.Н., Щербакова О.Н. “Оценка стоимости предприятия (бизнеса)” – М.: Издательство «Интерреклама», 2003 https://www.studmed.ru/gryaznova-ag-fedotova-ma-eskindarov-ma-i-dr-ocenka-stoimosti-predpriyatiya-biznesa_2692e2c.html

2. А. Г. Грязнова, М. А. Федотова “Оценка бизнеса” – М.: “Финансы и статистика”, 2009 (https://iq.hse.ru/more/management/otsenka-biznesa)

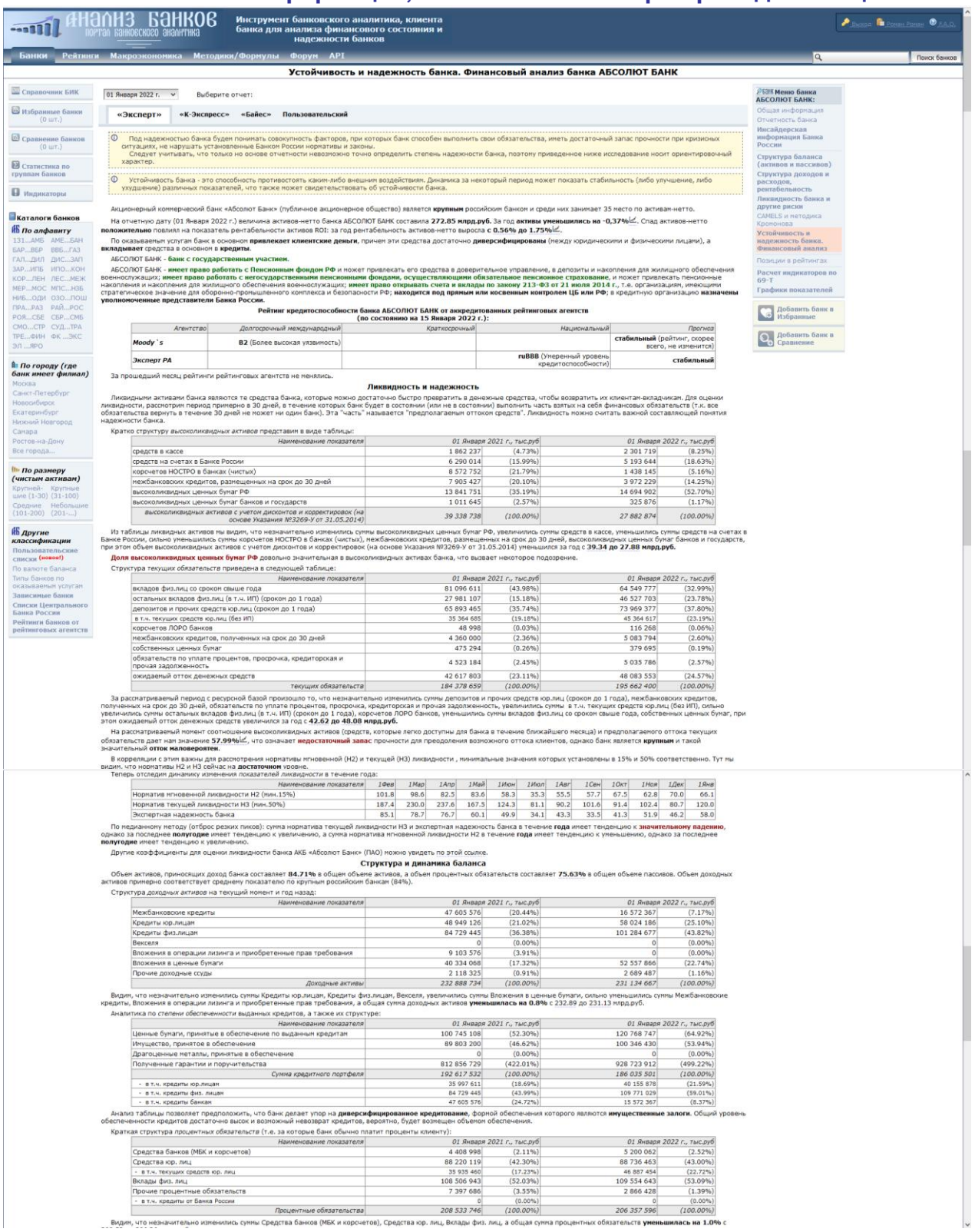
3. М. А. Федотова, В. И. Бусинова, О. А. Землянский “Оценка стоимости активов и бизнеса” учебник для ВУЗОВ – М.: «Издательство Юрайт», 2021.

4. А. Дамодаран, “Инвестиционная оценка” 4-е издание -, М.: “Альпина Бизнес Букс”, 2004 г.

5. А. Дамодаран, “Инвестиционная оценка” 11-е издание переработанное и дополненное -, М.: “Альпина Паблишер”, 2021 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Рыночная информация, использованная при проведении оценки



АНАЛИЗ БАНКОВ
портал банковского аналитика

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки | Рейтинги | Макроэкономика | Методики/Формулы | Форум | API

Поиск банков

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка АБСОЛЮТ БАНК

Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Каталоги банков
По алфавиту
131...АМБ АМЕ...БАН БАР...ВБР ВВБ...ГАЗ ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАП ЗАР...ИПБ ИПО...КОН КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ МЕР...МОС МПС...НЗБ НИБ...ОДИ ОЗО...ПОШ ПРА...РАЗ РАЙ...РОС РОЯ...СБЕ СБР...СМБ СМО...СТР СУД...ТРА ТРЕ...ФИН ФК ...ЭКС ЭЛ ...ЯРО
По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск
Екатеринбург
Нижний Новгород
Самара
Ростов-на-Дону
Все города...
По размеру (чистым активам)
Крупнейшие (1-30) | Крупные (31-100) | Средние (101-200) | Небольшие (201-...)
Другие классификации
Пользовательские списки (новое!)
По валюте баланса
Типы банков по оказываемым услугам
Зависимые банки
Списки Центрального Банка России
Рейтинги банков от рейтинговых агентств

01 Января 2022 г. | Выберите отчет:

«Эксперт» | «К-Экспресс» | «Байес» | Пользовательский

Под надежностью банка будем понимать совокупность факторов, при которых банк способен выполнить свои обязательства, иметь достаточный запас прочности при кризисных ситуациях, не нарушать установленные Банком России нормативы и законы.
Следует учитывать, что только по основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование носит ориентировочный характер.

Устойчивость банка - это способность противостоять каким-либо внешним воздействиям. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) является **крупным** российским банком и среди них занимает 35 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка АБСОЛЮТ БАНК составила **272.85 млрд.руб.** За год **активы уменьшились на -0.37%**. Спад активов-нетто **положительно** повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла **с 0.56% до 1.75%**.

По оказываемым услугам банк в основном **привлекает клиентские деньги**, причем эти средства достаточно **диверсифицированы** (между юридическими и физическими лицами), а **вкладывает** средства в основном в **кредиты**.

АБСОЛЮТ БАНК - **банк с государственным участием**.

АБСОЛЮТ БАНК - **имеет право работать с Пенсионным фондом РФ** и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; **имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование**, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; **имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г.**, т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; **находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ**; в кредитную организацию **назначены уполномоченные представители Банка России**.

Рейтинг кредитоспособности банка АБСОЛЮТ БАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	*Долгосрочный международный*	*Краткосрочный*	*Национальный*	*Прогноз*
Moody`s	**B2** (Более высокая уязвимость)			**стабильный** (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Эксперт РА			**ruBBB** (Умеренный уровень кредитоспособности)	**стабильный**

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

Ликвидность и надежность

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру *высоколиквидных активов* представим в виде таблицы:

Наименование показателя	*01 Января 2021 г., тыс.руб*		*01 Января 2022 г., тыс.руб*	
средств в кассе	1 862 237	(4.73%)	2 301 719	(8.25%)
средств на счетах в Банке России	6 290 014	(15.99%)	5 193 644	(18.63%)
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	8 572 752	(21.79%)	1 438 145	(5.16%)
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	7 905 427	(20.10%)	3 972 229	(14.25%)
высоколиквидных ценных бумаг РФ	13 841 751	(35.19%)	14 694 902	(52.70%)
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	1 011 645	(2.57%)	325 876	(1.17%)
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	*39 338 738*	*(100.00%)*	*27 882 874*	*(100.00%)*

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы высоколиквидных ценных бумаг РФ, увеличились суммы средств в кассе, уменьшились суммы средств на счетах в Банке России, сильно уменьшились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за год с **39.34 до 27.88 млрд.руб.**

Доля высоколиквидных ценных бумаг РФ довольно значительная в высоколиквидных активах банка, что вызвает некоторое подозрение.

Структура текущих *обязательств* приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	*01 Января 2021 г., тыс.руб*		*01 Января 2022 г., тыс.руб*	
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	81 096 611	(43.98%)	64 549 777	(32.99%)
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	27 981 107	(15.18%)	46 527 703	(23.78%)
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	65 893 465	(35.74%)	73 969 377	(37.80%)
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	35 364 685	(19.18%)	45 364 617	(23.19%)
корсчетов ЛОРО банков	48 998	(0.03%)	116 268	(0.06%)
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	4 360 000	(2.36%)	5 083 794	(2.60%)
собственных ценных бумаг	475 294	(0.26%)	379 695	(0.19%)
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	4 523 184	(2.45%)	5 035 786	(2.57%)
ожидаемый отток денежных средств	42 617 803	(23.11%)	48 083 553	(24.57%)
текущих обязательств	*184 378 659*	*(100.00%)*	*195 662 400*	*(100.00%)*

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, увеличились суммы в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), сильно увеличились суммы остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), корсчетов ЛОРО банков, уменьшились суммы вкладов физ.лиц со сроком свыше года, собственных ценных бумаг, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с **42.62 до 48.08 млрд.руб.**

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение **57.99%**, что означает **недостаточный запас** прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является **крупным** и такой значительный **отток маловероятен.**

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности , минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно. Тут мы видим, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на **достаточном** уровне.

Теперь отследим динамику изменения *показателей ликвидности* в течение года:

Наименование показателя	*1Фев*	*1Мар*	*1Апр*	*1Май*	*1Июн*	*1Июл*	*1Авг*	*1Сен*	*1Окт*	*1Ноя*	*1Дек*	*1Янв*
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	101.8	98.6	82.5	83.6	58.3	35.3	55.5	57.7	67.5	62.8	70.0	66.1
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	187.4	230.0	237.6	167.5	124.3	81.1	90.2	101.6	91.4	102.4	80.7	120.0
Экспертная надежность банка	85.1	78.7	76.7	60.1	49.9	34.1	43.3	33.5	41.3	51.9	46.2	58.0

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива текущей ликвидности и экспертная надежность банка в течение **года** имеет тенденцию к **значительному падению**, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию к увеличению, а сумма норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение **года** имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию к увеличению.

Другие коэффициенты для оценки ликвидности банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) можно увидеть по этой ссылке.

Структура и динамика баланса

Объем активов, приносящих доход банка составляет **84.71%** в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет **75.63%** в общем объеме пасивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупным российским банкам (84%).

Структура *доходных активов* на текущий момент и год назад:

Наименование показателя	*01 Января 2021 г., тыс.руб*		*01 Января 2022 г., тыс.руб*	
Межбанковские кредиты	47 605 576	(20.44%)	16 572 367	(7.17%)
Кредиты юр.лицам	48 949 126	(21.02%)	58 024 186	(25.10%)
Кредиты физ.лицам	84 729 445	(36.38%)	101 284 677	(43.82%)
Векселя	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	9 103 576	(3.91%)	0	(0.00%)
Вложения в ценные бумаги	40 334 068	(17.32%)	52 557 866	(22.74%)
Прочие доходные ссуды	2 118 325	(0.91%)	2 689 487	(1.16%)
Доходные активы	*232 888 734*	*(100.00%)*	*231 134 667*	*(100.00%)*

Видим, что незначительно изменились суммы Кредиты юр.лицам, Кредиты физ.лицам, Векселя, увеличились суммы Вложения в ценные бумаги, сильно уменьшились суммы Межбанковские кредиты, Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов **уменьшилась на 0.8%** с 232.89 до 231.13 млрд.руб.

Аналитика по *степени обеспеченности* выданных кредитов, а также их структуре:

Наименование показателя	*01 Января 2021 г., тыс.руб*		*01 Января 2022 г., тыс.руб*	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	100 745 108	(52.30%)	120 768 747	(64.92%)
Имущество, принятое в обеспечение	89 803 200	(46.62%)	100 346 430	(53.94%)
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Полученные гарантии и поручительства	812 856 729	(422.01%)	928 723 912	(499.22%)
Сумма кредитного портфеля	*192 617 532*	*(100.00%)*	*186 035 501*	*(100.00%)*
- в т.ч. кредиты юр.лицам	35 997 611	(18.69%)	40 155 878	(21.59%)
- в т.ч. кредиты физ. лицам	84 729 445	(43.99%)	109 771 029	(59.01%)
- в т.ч. кредиты банкам	47 605 576	(24.72%)	15 572 367	(8.37%)

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на **диверсифицированное кредитование**, формой обеспечения которого являются **имущественные залоги**. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Краткая структура *процентных обязательств* (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту):

Наименование показателя	*01 Января 2021 г., тыс.руб*		*01 Января 2022 г., тыс.руб*	
Средства банков (МБК и корсчетов)	4 408 998	(2.11%)	5 200 062	(2.52%)
Средства юр. лиц	88 220 119	(42.30%)	88 736 463	(43.00%)
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	35 935 460	(17.23%)	46 887 454	(22.72%)
Вклады физ. лиц	108 506 943	(52.03%)	109 554 643	(53.09%)
Прочие процентные обязательства	7 397 686	(3.55%)	2 866 428	(1.39%)
- в т.ч. кредиты от Банка России	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Процентные обязательства	*208 533 746*	*(100.00%)*	*206 357 596*	*(100.00%)*

Видим, что незначительно изменились суммы Средства банков (МБК и корсчетов), Средства юр. лиц, Вклады физ. лиц, а общая сумма процентных обязательств **уменьшилась на 1.0%** с

Меню банка АБСОЛЮТ БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение

208.53 до 206.36 млрд.руб.

Подробнее структуру активов и пассивов банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) можно рассмотреть здесь.

Прибыльность

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год **с 4.41% до 12.79%**. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год **с 5.06% до 15.91%** (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа увеличилась за год **с 2.74% до 3.12%**. Доходность ссудных операций увеличилась за год **с 8.54% до 9.36%**. Стоимость привлеченных средств уменьшилась за год **с 4.78% до 4.33%**. Стоимость средств населения (физ.лиц) уменьшилась за год **с 5.08% до 3.99%**.

Подробнее смотрите: структуру доходов и расходов и показатели рентабельности, а сейчас мы рассмотрим подробнее другие важные показатели с точки зрения надежности кредитной организации.

Собственные средства

Структуру *собственных средств* представим в виде таблицы:

Наименование показателя	*01 Января 2021 г., тыс.руб*		*01 Января 2022 г., тыс.руб*	
Уставный капитал	9 392 407	(28.68%)	9 392 407	(26.06%)
Добавочный капитал	6 226 650	(19.01%)	5 513 913	(15.30%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	14 788 660	(45.16%)	15 498 973	(43.01%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 443 516	(4.41%)	4 610 266	(12.79%)
Резервный фонд	469 620	(1.43%)	469 620	(1.30%)
Источники собственных средств	*32 747 112*	*(100.00%)*	*36 039 214*	*(100.00%)*

За год источники собственных средств **увеличились на 10.1%**. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств **уменьшились на 1.2%**. .

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	*01 Января 2021 г., тыс.руб*		*01 Января 2022 г., тыс.руб*	
Основной капитал	23 754 742	(77.25%)	26 286 882	(80.14%)
- в т.ч. уставный капитал	9 392 407	(30.54%)	9 392 407	(28.63%)
Дополнительный капитал	6 997 039	(22.75%)	6 515 520	(19.86%)
- в т.ч. субординированный кредит	6 820 000	(22.18%)	5 580 000	(17.01%)
Капитал (по ф.123)	*30 751 781*	*(100.00%)*	*32 802 402*	*(100.00%)*

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил **32.80 млрд.руб.**

Другие важные показатели рассмотрим подробнее в течение всего года:

Наименование показателя	*1Фев*	*1Мар*	*1Апр*	*1Май*	*1Июн*	*1Июл*	*1Авг*	*1Сен*	*1Окт*	*1Ноя*	*1Дек*	*1Янв*
Норматив достаточности капитала Н1.0 (нин.8%)	14.1	14.4	14.6	13.5	13.1	12.8	12.6	12.7	13.4	13.3	13.5	13.4
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (нин.4.5%)	10.6	10.8	11.5	10.7	10.4	10.2	10.0	9.9	10.2	10.0	10.9	10.7
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (нин.6%)	10.6	10.8	11.5	10.7	10.4	10.2	10.0	9.9	10.2	10.0	10.9	10.7
Капитал (по ф.123 и 134)	30.1	30.4	30.7	30.3	30.5	30.9	31.1	31.6	32.7	32.6	32.9	32.8
Источники собственных средств (по ф.101)	32.1	32.5	32.5	32.7	33.1	33.8	34.3	34.8	35.4	35.8	36.5	36.0

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение **года** имеет тенденцию к незначительному падению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию к незначительному росту, а сумма капитала в течение **года** имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию к незначительному росту.

Другие факторы определения надежности банка

Рассмотрим показатели *кредитного риска* и их изменения в течение прошедшего года:

Наименование показателя	*1Фев*	*1Мар*	*1Апр*	*1Май*	*1Июн*	*1Июл*	*1Авг*	*1Сен*	*1Окт*	*1Ноя*	*1Дек*	*1Янв*
Доля просроченных ссуд	6.9	7.1	7.6	7.4	7.1	6.9	6.8	6.9	6.8	7.3	6.5	6.8
Доля резервирования на потери по ссудам	16.4	17.0	17.2	16.8	16.4	15.3	15.1	15.4	15.6	16.5	16.0	15.2
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	126.7	119.5	136.8	144.1	157.2	157.1	153.8	148.3	133.1	146.4	144.5	154.3

Доля просроченных ссуд в течение **года** имеет тенденцию к незначительному падению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию практически не меняться. Доля резервирования на потери по ссудам в течение **года** имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию к незначительному росту. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение **года** имеет тенденцию к незначительному росту, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию практически не меняться.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 4-5%).

Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 13-14%).

Проверим некоторые *косвенные факторы*, указывающие на возможные проблемы и надежность:

Наименование показателя	*1Фев*	*1Мар*	*1Апр*	*1Май*	*1Июн*	*1Июл*	*1Авг*	*1Сен*	*1Окт*	*1Ноя*	*1Дек*	*1Янв*
Смена владельцев банка за месяц (%)	-	-	-	-	-	77.1	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рост ФОР (фонда обяз.резервирования по вкладам) за месяц (%)	-5.8	2.1	-0.7	1.0	0.6	0.5	1.2	-0.1	-0.5	-0.0	3.8	-1.9
Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц (для банков с долей вкладов физ.лиц более 20%)	-0.9	-0.3	3.0	-1.0	-1.4	-1.8	-1.6	1.8	-0.6	0.7	0.6	2.6
Изменение оборотов по кассе за месяц (для банков с оборотами более 500 млн.руб.) (%)	-55.7	32.9	16.6	9.6	-25.2	37.4	-6.2	5.7	5.4	-8.9	5.3	18.9
Изменение оборотов по расчетным счетам юр. лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	-41.4	-	-	-	-	-	-	-12.7	-	8.9	-3.6	31.9
Отток средств юр. лиц за месяц	-4.5	0.2	3.5	-2.3	9.9	0.3	3.9	-8.8	3.6	0.5	-8.1	4.0

Видно, что **в Июне 2021 года произошло перераспределение большей части акций банка АБСОЛЮТ БАНК**, что может свидетельствовать о смене собственников (акционеров) или о продаже банка в связи с возможными проблемами.

Также у банка АБСОЛЮТ БАНК за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0.42, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и **относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности**.

Выводы и рекомендации

Статистика по негативным факторам:

- **количество индикаторов ненадежности - 2;**
- **количество индикаторов неустойчивости - 4.**

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) свидетельствуют **о наличии некоторых негативных тенденций**, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку **«удовлетворительно»**.

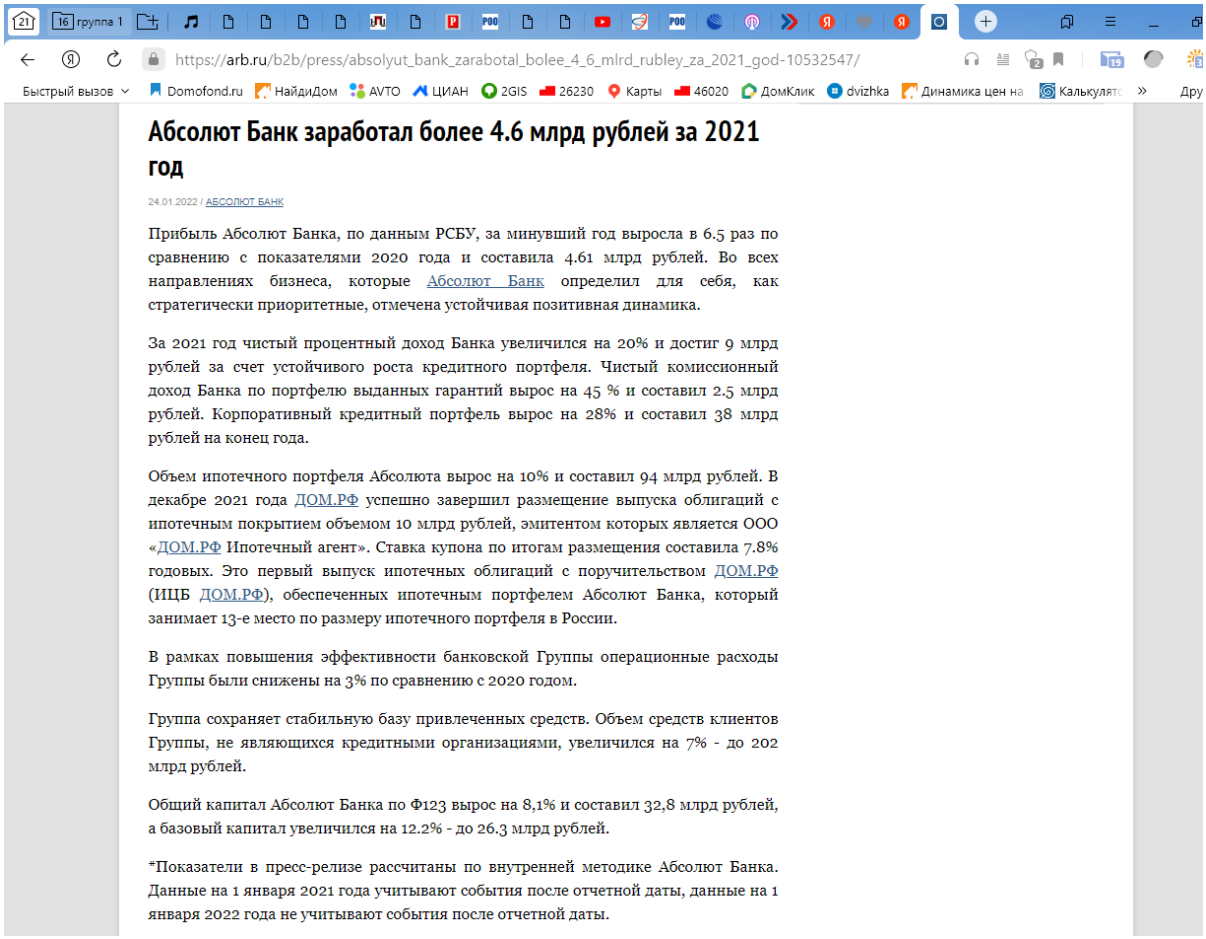
ⓘ В принятии решения необходимо также учитывать многие другие факторы (например, информация о владельцах, клиентах, слухи и т.п., информация о фальсификации отчетности), выходящие за рамки данного исследования.

Данный отчет сформирован автоматически по уникальной авторской методике, принадлежащей владельцу сайта analizbankov.ru.

Владелец сайта снимает всякую ответственность за принятие решения в связи с приведенным выше анализом.

Постоянная ссылка на этот отчет на дату 01 Января 2022 г.

https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost



https://arb.ru/b2b/press/absolyut_bank_zarabotal_bolee_4_6_mlrd_rubley_za_2021_god-10532547/

Абсолют Банк заработал более 4.6 млрд рублей за 2021 год

24.01.2022 / АБСОЛЮТ БАНК

Прибыль Абсолют Банка, по данным РСБУ, за минувший год выросла в 6.5 раз по сравнению с показателями 2020 года и составила 4.61 млрд рублей. Во всех направлениях бизнеса, которые Абсолют Банк определил для себя, как стратегически приоритетные, отмечена устойчивая позитивная динамика.

За 2021 год чистый процентный доход Банка увеличился на 20% и достиг 9 млрд рублей за счет устойчивого роста кредитного портфеля. Чистый комиссионный доход Банка по портфелю выданных гарантий вырос на 45 % и составил 2.5 млрд рублей. Корпоративный кредитный портфель вырос на 28% и составил 38 млрд рублей на конец года.

Объем ипотечного портфеля Абсолюта вырос на 10% и составил 94 млрд рублей. В декабре 2021 года ДОМ.РФ успешно завершил размещение выпуска облигаций с ипотечным покрытием объемом 10 млрд рублей, эмитентом которых является ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент». Ставка купона по итогам размещения составила 7.8% годовых. Это первый выпуск ипотечных облигаций с поручительством ДОМ.РФ (ИЦБ ДОМ.РФ), обеспеченных ипотечным портфелем Абсолют Банка, который занимает 13-е место по размеру ипотечного портфеля в России.

В рамках повышения эффективности банковской Группы операционные расходы Группы были снижены на 3% по сравнению с 2020 годом.

Группа сохраняет стабильную базу привлеченных средств. Объем средств клиентов Группы, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 7% - до 202 млрд рублей.

Общий капитал Абсолют Банка по Ф123 вырос на 8,1% и составил 32,8 млрд рублей, а базовый капитал увеличился на 12.2% - до 26.3 млрд рублей.

*Показатели в пресс-релизе рассчитаны по внутренней методике Абсолют Банка. Данные на 1 января 2021 года учитывают события после отчетной даты, данные на 1 января 2022 года не учитывают события после отчетной даты.

https://arb.ru/b2b/press/absolyut_bank_zarabotal_bolee_4_6_mlrd_rubley_za_2021_god-10532547/

https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b

Поиск

Рейтинговые действия, 22.04.2022

«Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на уровне ruBBB

Москва, 22 апреля 2022 г.

PDF

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2306
Тип лицензии	Универсальная
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.22	01.04.22
Активы, млн руб.	255 434	257 432
Капитал, млн руб.	32 802	35 946
Н1.0, %	13.4	15.7
Н1.2, %	10.7	13.1
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	9.7	8.8
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	21.1	17.8
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	1.9	2.1
Доля ключевого источника пассивов, %	44.7	42.3
Доля крупнейшего кредитора, %	5.5	6.0
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	21.4	20.7
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	26.4	26.6

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2021	с 01.04.21 по 01.04.22
Чистая прибыль, млн руб.	4 589	6 028
ROE, %	13.5	17.2
NIM, %	3.7	3.6

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)

Ведущий рейтинговый аналитик:

Ксения Якушкина,
Директор, рейтинги кредитных институтов



Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности **АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)** на уровне ruBBB, прогноз по рейтингу – стабильный.

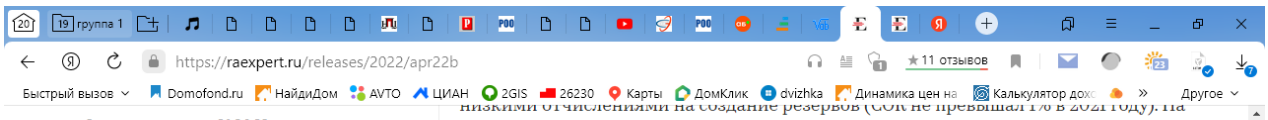
Рейтинг банка обусловлен умеренно высокими рыночными позициями, удовлетворительной позицией по капиталу, адекватным уровнем рентабельности, устойчивой ликвидной позицией, а также удовлетворительным качеством активов и уровнем корпоративного управления. Сильное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки со стороны акционера в случае необходимости.

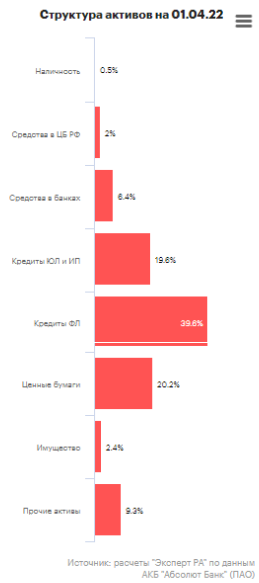
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) – средняя по размеру активов кредитная организация (на 01.02.22 банк занимал 34-е место по активам согласно рэнкингу «Эксперт РА»), специализирующаяся на ипотечном розничном кредитовании, операциях с ценными бумагами, обслуживании среднего бизнеса и частном банковском обслуживании. Кроме того, с конца 2015 года банк является санатором ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Обоснование рейтинга

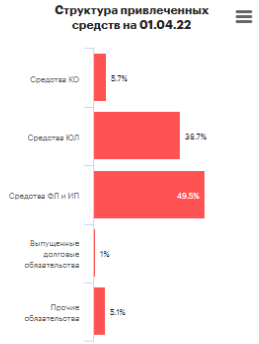
Умеренно высокая оценка рыночных позиций отражает ограниченную долю кредитной организации на российском банковском рынке при сильных конкурентных позициях в ипотечном сегменте: по итогам 2020 года банк находился на 9-ом месте по ипотечным выдачам и на 11-ом по объему ипотечного портфеля, согласно рэнкингу «Эксперт РА», при этом за период с 01.04.21 по 01.04.22 объем ипотечного портфеля вырос на 5%. В то же время агентство отмечает ограниченный потенциал ипотечного кредитования в 2022 году ввиду повышенных ставок вне льготной программы и рисков сокращения доходов населения на фоне высокой инфляции и финансовой нестабильности. Тем не менее, бизнес банка является достаточно диверсифицированным (индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам – 0,25 на 01.01.22, по доходам за 2020 год – 0,23), что отчасти нивелирует риски замедления темпов развития ипотечного сегмента. Головной офис расположен в г. Москве, сеть подразделений банка признается достаточно широкой: 53 обособленных подразделения расположены в 24 регионах РФ, при этом в среднесрочной перспективе банк планирует расширить географию присутствия за счет открытия офиса в г. Владивостоке.

Удовлетворительная позиция по капиталу и адекватный уровень рентабельности. Нормативы достаточности капитала находятся на адекватном уровне (Н1.0=15,7%, Н1.2=13,1% на 01.04.22 против Н1.0=14,6%, Н1.2=11,5% на 01.04.21), при этом буфер абсорбции убытков увеличился с 6,3% до 8,5% за период с 01.04.21 по 01.04.22, в том числе в связи с применением послаблений к расчету обязательных нормативов. Агентство отмечает значительное улучшение показателей эффективности деятельности, что в свою очередь также оказывает поддержку капитальной позиции: по МСФО ROE=16,9% за 2021 год, по РСБУ ROE=17,2% за период с 01.04.21 по 01.04.22, тогда как годом ранее значения показателя по МСФО и РСБУ составляли около 2%. Поддержку рентабельности в 2021 году оказал высокий уровень операционной эффективности (NIM=3,7% по РСБУ, CIR=43,5%) в сочетании с низкими отчислениями на создание резервов (COR не превышал 1% в 2021 году). На фоне повышения ключевой ставки в 1 квартале 2022 года, которое повлекло за собой удорожание пассивной базы, банку удалось контролировать процентный риск и сохранить положительную чистую процентную маржу (2,6% за 1 квартал 2022 года в годовом выражении), в том числе за счет наличия значительного объема кредитов, выданных в рамках льготной ипотечной программы (25% ипотечного портфеля). Тем не менее агентство не исключает роста отчислений в резервы на фоне постепенного ухудшения платежеспособности клиентов до конца текущего года, что будет оказывать давление на финансовый результат банка. По мнению агентства, на текущий момент банк не нуждается в докапитализации, тем не менее аналитики агентства ожидают, что при необходимости капитальные вливания





Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)



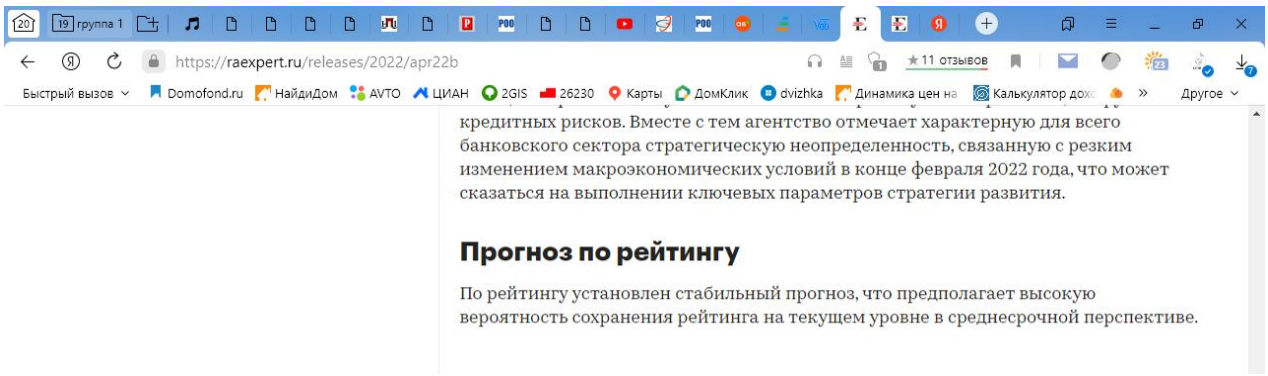
Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)

низкими отчислениями на создание резервов (СОК не превышал 1% в 2021 году). На фоне повышения ключевой ставки в 1 квартале 2022 года, которое повлекло за собой удорожание пассивной базы, банку удалось контролировать процентный риск и сохранить положительную чистую процентную маржу (2,6% за 1 квартал 2022 года в годовом выражении), в том числе за счет наличия значительного объема кредитов, выданных в рамках льготной ипотечной программы (25% ипотечного портфеля). Тем не менее агентство не исключает роста отчислений в резервы на фоне постепенного ухудшения платежеспособности клиентов до конца текущего года, что будет оказывать давление на финансовый результат банка. По мнению агентства, на текущий момент банк не нуждается в докапитализации, тем не менее аналитики агентства ожидают, что при необходимости капитальные вливания будут производиться акционерными структурами своевременно и в нужном объеме, что нашло отражение в оценке влияния внешней поддержки на кредитоспособность банка как высокой.

Удовлетворительное качество активов. Основу активов банка формирует кредитный портфель ФЛ (40% активов на 01.04.22) и ЮЛ и ИП (20% активов на 01.04.22). В розничном кредитном портфеле преобладают ипотечные ссуды (79% портфеля на 01.03.22). За период с 01.03.21 по 01.03.22 ипотечный портфель на балансе банка вырос всего на 5%, тем не менее в течение данного периода банк также совершил сделки по переуступке работающего портфеля ипотеки на 5,5 млрд руб. и провел одну сделку по секьюритизации портфеля на 10 млрд руб. Ссуды ФЛ имеют высокое качество (на 01.01.22 доля stage 3 по МСФО – 3,5%, доля просроченной задолженности по РСБУ – 2,1% на 01.04.22). В корпоративном портфеле, несмотря на тенденцию к снижению доли проблемных активов, она остается все еще достаточно высокой (доля stage 3 в течение 2021 года снизилась с 33% до 28%), при этом агентство отмечает, что уровень покрытия данных ссуд резервами составляет 85% на 01.01.22. Также агентство отмечает, что на 01.03.22 около 13% кредитов ЮЛ и ИП было представлено ссудами, реструктурированными без изменения категории качества, значительную часть которых формируют кредиты I и II категорий качества. В портфеле ценных бумаг, на который приходится 20% активов на 01.04.22, имеются вложения в паи дочерних ЗПИФов, однако агентство отмечает снижение доли данных вложений (с 18% ценных бумаг до 10% за период с 01.03.21 по 01.03.22) по мере реализации активов, входящих в ЗПИФы, и их последующего расформирования. Качество облигационного портфеля агентство оценивает как высокое (на 01.03.22 порядка 96% портфеля облигаций представлено вложениями, имеющими условные рейтинговые классы на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА»). На 01.03.22 около 7% активов приходилось на МБК, предоставленные ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Прочие МБК и остатки на ностро-счетах приходятся на средства в Банке России и в банках с рейтингами на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА». Также агентство обращает внимание на рост гарантийного портфеля почти в 2 раза за период с 01.04.21 до 01.04.22 (с 2,2 до 3,4 капитала), который во много сформирован за счет гарантий по госконтрактам и гарантиями, выданными компаниям из сферы обслуживания предприятий транспортно-логистической отрасли.

Устойчивая ликвидная позиция. Агентство отмечает адекватный запас мгновенной ликвидности (на 01.04.22 покрытие высоколиквидными активами (Lam) всех привлеченных средств составило 11%), тем не менее запас ликвидных активов (Lat) покрывает всего 27% всех привлеченных средств на 01.04.22. Вместе с тем значения обязательных нормативов находятся на комфортном уровне (Н2=43%, Н3=141% на 01.04.22). Банк также обладает возможностью привлечь дополнительную ликвидность за счет сделок РЕПО. Кроме того, банк планирует продолжать секьюритизировать ипотечный портфель, что также будет оказывать поддержку ликвидной позиции. Ресурсная база, сформированная на 50% средствами ФЛ и ИП и на 39% средствами ЮЛ, характеризуется адекватным уровнем диверсификации по кредиторам (на 01.04.22 доля 10 крупнейших групп кредиторов в пассивах – 21%). В марте 2022 года отток средств розничных клиентов составил всего 2%, объем средств корпоративных клиентов снизился на 15%, однако это было во многом обусловлено динамикой средств крупнейших кредиторов и вызвано их операционной деятельностью.

Качество корпоративного управления и бизнес-процедур соответствует уровню банков сопоставимой специализации и масштабов деятельности. Эффективность управления банком и риск-менеджмента оцениваются как адекватные исходя из текущего качества активов и повышения операционной эффективности деятельности. При планировании дальнейших стратегических приоритетов в условиях изменения макроэкономических условий банк будет учитывать наработанные конкурентные преимущества в сегменте розничного обеспеченного кредитования. Кроме того, банк фокусируется на обслуживании транспортно-логистической отрасли, а также росте факторингового бизнеса, что, по мнению агентства, может оказать положительное влияние на укрепление рыночных позиций и финансовой устойчивости банка при отсутствии реализации крупных кредитных рисков. Вместе с тем агентство отмечает характерную для всего банковского сектора стратегическую неопределенность, связанную с резким изменением макроэкономических условий в конце февраля 2022 года, что может



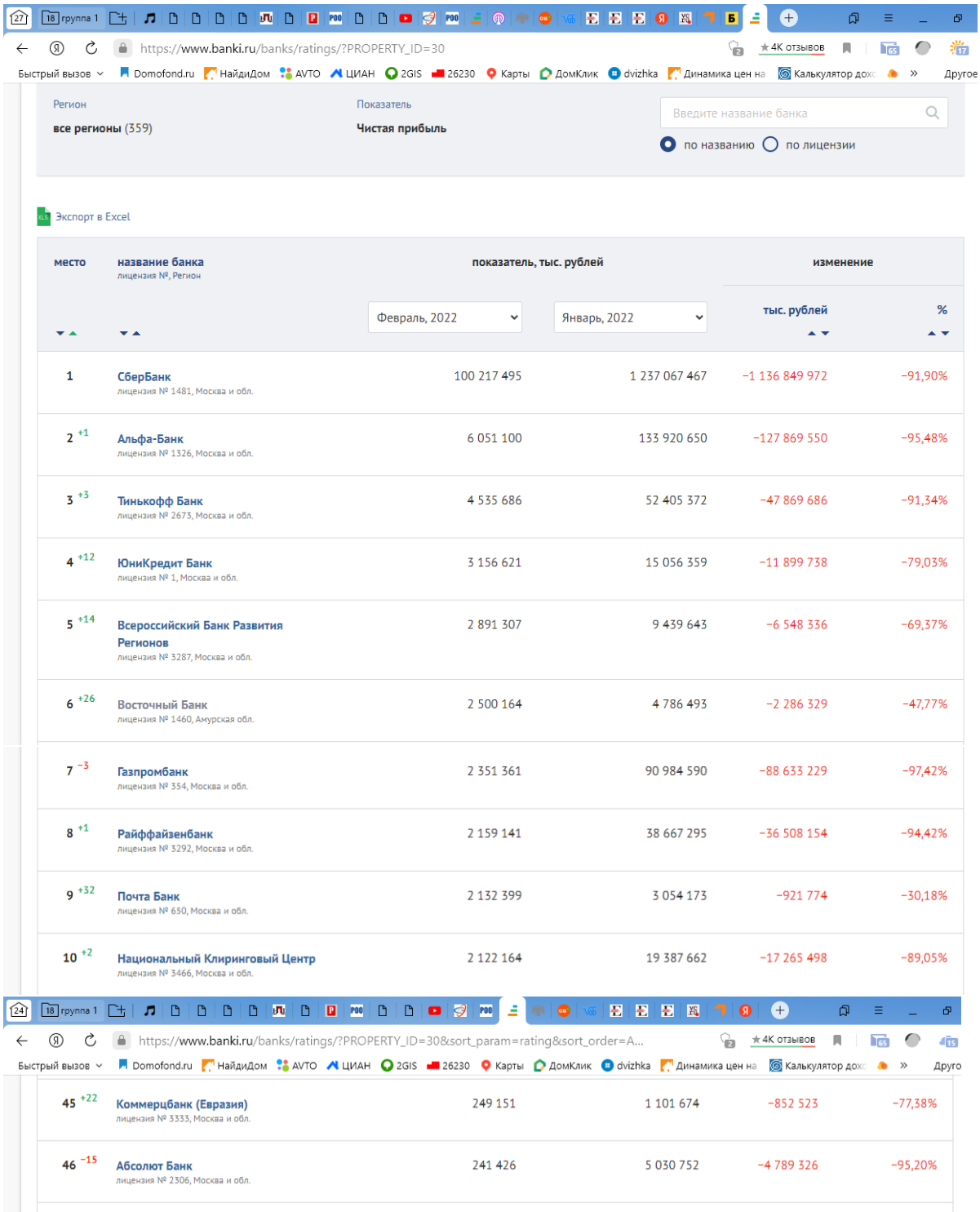
https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b

кредитных рисков. Вместе с тем агентство отмечает характерную для всего банковского сектора стратегическую неопределенность, связанную с резким изменением макроэкономических условий в конце февраля 2022 года, что может сказаться на выполнении ключевых параметров стратегии развития.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

https://raexpert.ru/releases/2022/apr22b



https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=30

Регион: **все регионы** (359)

Показатель: **Чистая прибыль**

Введите название банка

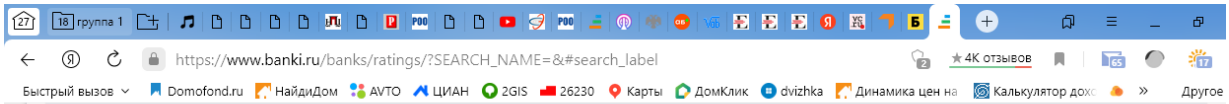
по названию / по лицензии

Экспорт в Excel

место	название банка лицензия №, Регион	показатель, тыс. рублей Февраль, 2022	 Январь, 2022	изменение тыс. рублей	 %
1	СберБанк лицензия № 1481, Москва и обл.	100 217 495	1 237 067 467	−1 136 849 972	−91,90%
2 +1	Альфа-Банк лицензия № 1326, Москва и обл.	6 051 100	133 920 650	−127 869 550	−95,48%
3 +3	Тинькофф Банк лицензия № 2673, Москва и обл.	4 535 686	52 405 372	−47 869 686	−91,34%
4 +12	ЮниКредит Банк лицензия № 1, Москва и обл.	3 156 621	15 056 359	−11 899 738	−79,03%
5 +14	Всероссийский Банк Развития Регионов лицензия № 3287, Москва и обл.	2 891 307	9 439 643	−6 548 336	−69,37%
6 +26	Восточный Банк лицензия № 1460, Амурская обл.	2 500 164	4 786 493	−2 286 329	−47,77%
7 −3	Газпромбанк лицензия № 354, Москва и обл.	2 351 361	90 984 590	−88 633 229	−97,42%
8 +1	Райффайзенбанк лицензия № 3292, Москва и обл.	2 159 141	38 667 295	−36 508 154	−94,42%
9 +32	Почта Банк лицензия № 650, Москва и обл.	2 132 399	3 054 173	−921 774	−30,18%
10 +2	Национальный Клиринговый Центр лицензия № 3466, Москва и обл.	2 122 164	19 387 662	−17 265 498	−89,05%

https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=30&sort_param=rating&sort_order=A...

45 +22	Коммерцбанк (Евразия) лицензия № 3333, Москва и обл.	249 151	1 101 674	−852 523	−77,38%
46 −15	Абсолют Банк лицензия № 2306, Москва и обл.	241 426	5 030 752	−4 789 326	−95,20%



Регион

все регионы (359)

Показатель

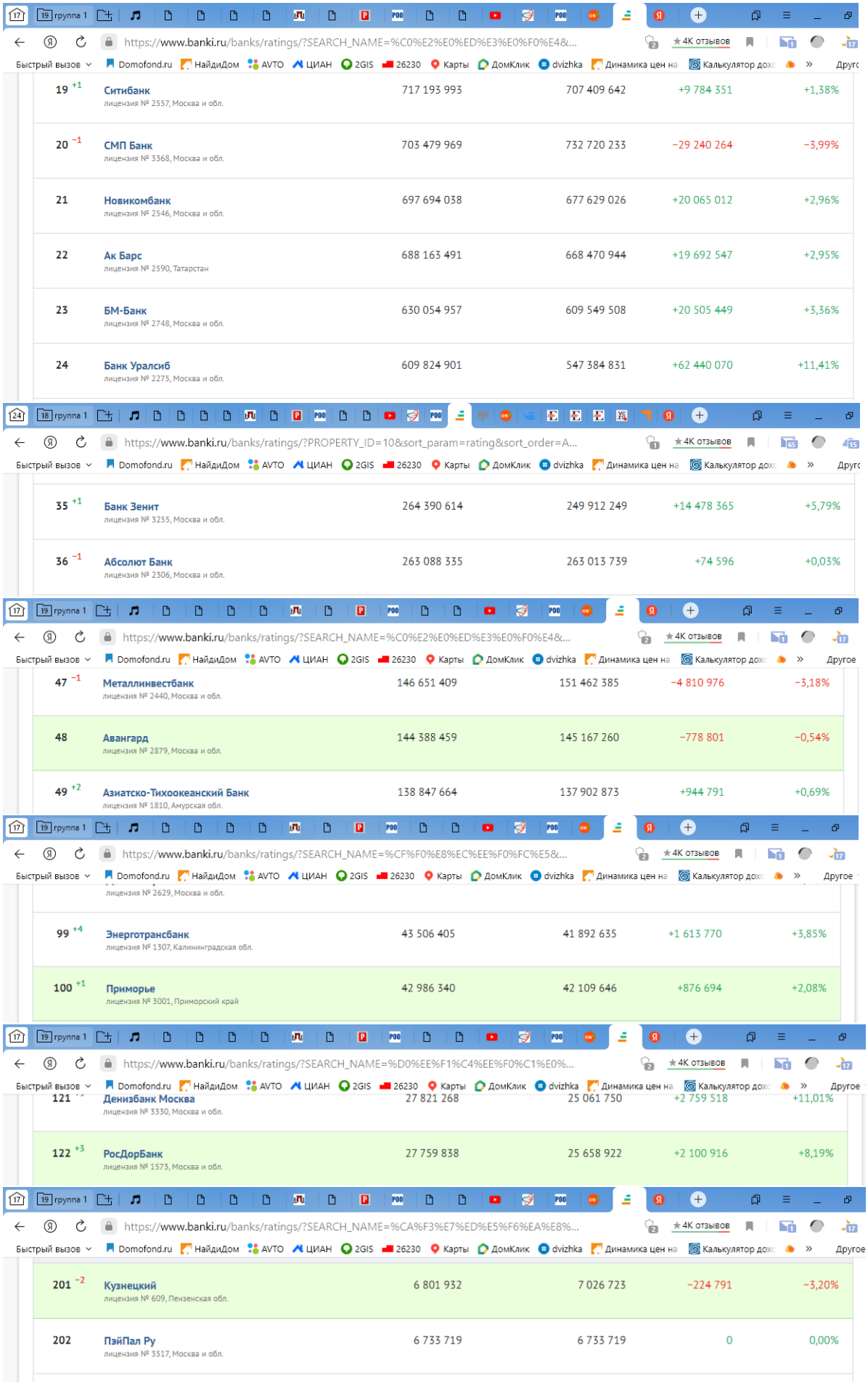
Активы нетто

Введите название банка

по названию по лицензии

Экспорт в Excel

место	название банка лицензия №, Регион	показатель, тыс. рублей Февраль, 2022	 Декабрь, 2021	изменение тыс. рублей	 %
1	**СберБанк** лицензия № 1481, Москва и обл.	39 109 367 769	38 812 535 226	+296 832 543	+0,76%
2	**ВТБ** лицензия № 1000, Санкт-Петербург и обл.	19 825 106 187	19 531 685 487	+293 420 700	+1,50%
3	**Газпромбанк** лицензия № 354, Москва и обл.	8 934 718 940	8 479 538 569	+455 180 371	+5,37%
4	**Национальный Клиринговый Центр** лицензия № 3466, Москва и обл.	6 215 472 254	6 220 571 909	−5 099 655	−0,08%
5	**Альфа-Банк** лицензия № 1326, Москва и обл.	6 141 402 076	5 749 490 733	+391 911 343	+6,82%
6	**Россельхозбанк** лицензия № 3349, Москва и обл.	4 219 609 693	4 158 041 688	+61 568 005	+1,48%
7 +1	**Московский Кредитный Банк** лицензия № 1978, Москва и обл.	3 670 971 328	3 333 772 779	+337 198 549	+10,11%
8 −1	**Банк Открытие** лицензия № 2209, Москва и обл.	3 414 829 360	3 342 293 916	+72 535 444	+2,17%
9	**Совкомбанк** лицензия № 963, Костромская обл.	1 988 001 169	2 008 662 052	−20 660 883	−1,03%
10	**Райффайзенбанк** лицензия № 3292, Москва и обл.	1 625 463 058	1 541 702 018	+83 761 040	+5,43%
11	**Росбанк** лицензия № 2272, Москва и обл.	1 572 439 546	1 516 154 492	+56 285 054	+3,71%
12 +2	**Тинькофф Банк** лицензия № 2673, Москва и обл.	1 269 767 136	1 162 748 466	+107 018 670	+9,20%
13 −1	**ЮниКредит Банк** лицензия № 1, Москва и обл.	1 224 676 668	1 293 477 140	−68 800 472	−5,32%
14 −1	**Россия** лицензия № 328, Санкт-Петербург и обл.	1 212 197 343	1 162 764 741	+49 432 602	+4,25%
15 +1	**Всероссийский Банк Развития Регионов** лицензия № 3287, Москва и обл.	1 205 474 258	1 080 275 229	+125 199 029	+11,59%
16 −1	**Траст** лицензия № 3279, Москва и обл.	1 114 536 931	1 115 313 876	−776 945	−0,07%
17 +1	**Банк ДОМ.РФ** лицензия № 2312, Москва и обл.	869 059 991	830 467 989	+38 592 002	+4,65%
18 −1	**Банк «Санкт-Петербург»** лицензия № 436, Санкт-Петербург и обл.	818 669 639	853 077 528	−34 407 889	−4,03%



https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=%C0%E2%E0%ED%E3%E0%F0%E4&...

19 +1	Ситибанк лицензия № 2557, Москва и обл.	717 193 993	707 409 642	+9 784 351	+1,38%
20 −1	СМП Банк лицензия № 3368, Москва и обл.	703 479 969	732 720 233	−29 240 264	−3,99%
21	Новикомбанк лицензия № 2546, Москва и обл.	697 694 038	677 629 026	+20 065 012	+2,96%
22	Ак Барс лицензия № 2590, Татарстан	688 163 491	668 470 944	+19 692 547	+2,95%
23	БМ-Банк лицензия № 2748, Москва и обл.	630 054 957	609 549 508	+20 505 449	+3,36%
24	Банк Уралсиб лицензия № 2275, Москва и обл.	609 824 901	547 384 831	+62 440 070	+11,41%

https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=10&sort_param=rating&sort_order=A...

35 +1	Банк Зенит лицензия № 3255, Москва и обл.	264 390 614	249 912 249	+14 478 365	+5,79%
36 −1	Абсолют Банк лицензия № 2306, Москва и обл.	263 088 335	263 013 739	+74 596	+0,03%

https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=%C0%E2%E0%ED%E3%E0%F0%E4&...

47 −1	Металлинвестбанк лицензия № 2440, Москва и обл.	146 651 409	151 462 385	−4 810 976	−3,18%
48	Авангард лицензия № 2879, Москва и обл.	144 388 459	145 167 260	−778 801	−0,54%
49 +2	Азиатско-Тихоокеанский Банк лицензия № 1810, Амурская обл.	138 847 664	137 902 873	+944 791	+0,69%

https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=%CF%F0%E8%EC%EE%F0%FC%E5&...

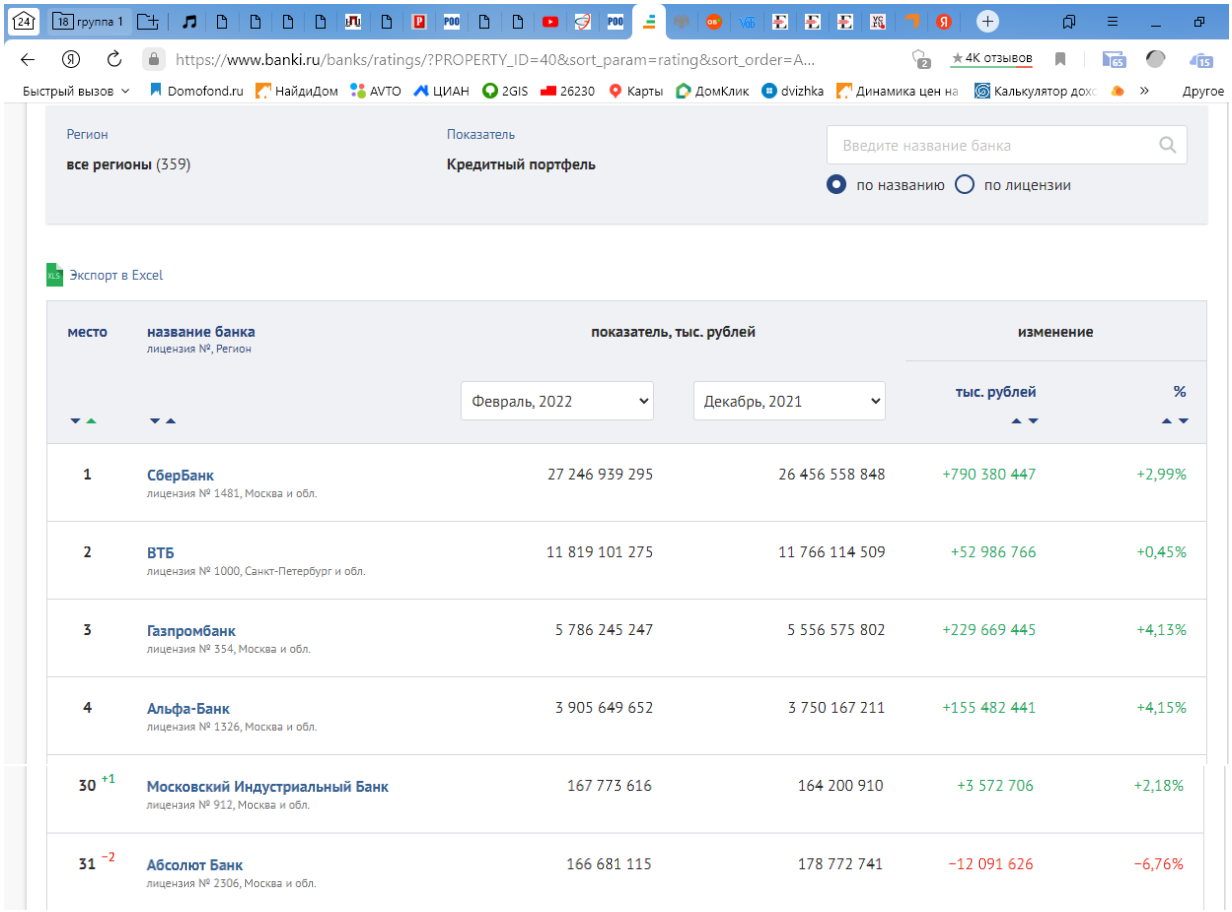
	лицензия № 2629, Москва и обл.				
99 +4	Энерготрансбанк лицензия № 1307, Калининградская обл.	43 506 405	41 892 635	+1 613 770	+3,85%
100 +1	Приморье лицензия № 3001, Приморский край	42 986 340	42 109 646	+876 694	+2,08%

https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=%D0%EE%F1%C4%EE%F0%C1%E0%...

121	Денизбанк Москва лицензия № 3330, Москва и обл.	27 821 268	25 061 750	+2 759 518	+11,01%
122 +3	РосДорБанк лицензия № 1573, Москва и обл.	27 759 838	25 658 922	+2 100 916	+8,19%

https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=%CA%F3%E7%ED%E5%F6%EA%E8%...

201 −2	Кузнецкий лицензия № 609, Пензенская обл.	6 801 932	7 026 723	−224 791	−3,20%
202	ПэйПал Ру лицензия № 3517, Москва и обл.	6 733 719	6 733 719	0	0,00%



https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=40&sort_param=rating&sort_order=A...

Регион: **все регионы** (359)

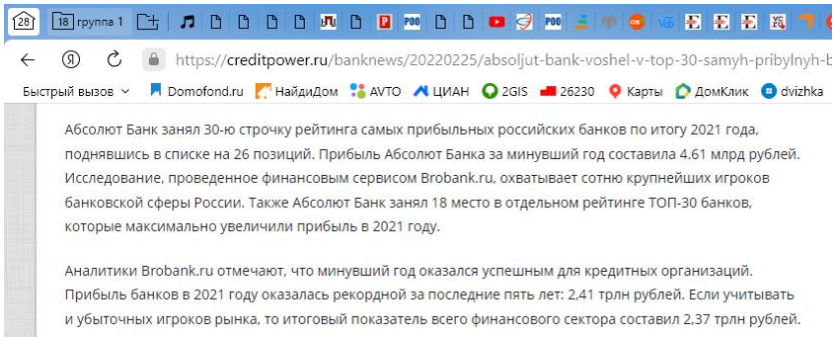
Показатель: **Кредитный портфель**

Введите название банка

по названию / по лицензии

Экспорт в Excel

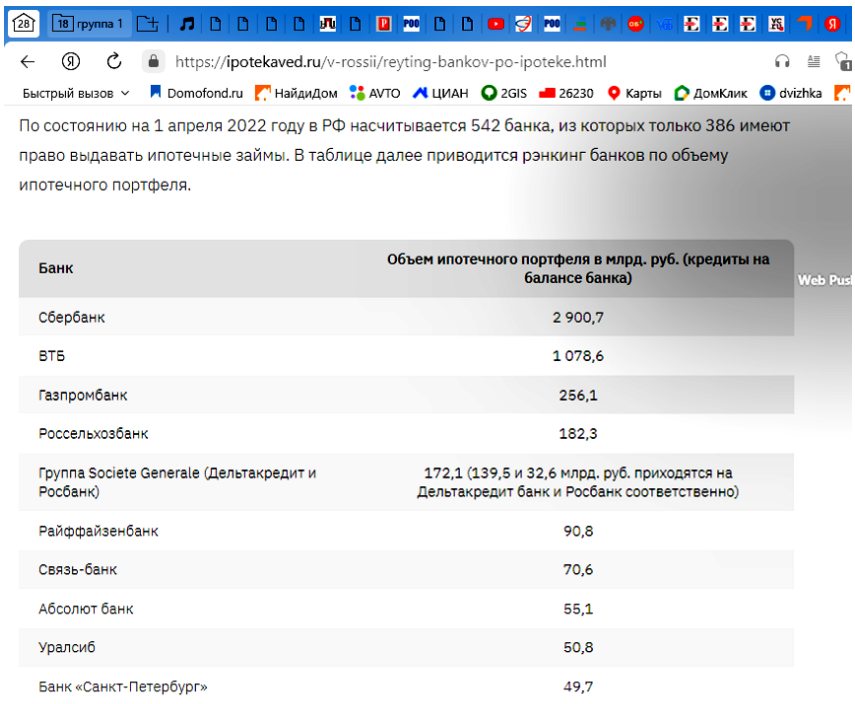
место	название банка лицензия №, Регион	показатель, тыс. рублей Февраль, 2022	 Декабрь, 2021	изменение тыс. рублей	 %
1	СберБанк лицензия № 1481, Москва и обл.	27 246 939 295	26 456 558 848	+790 380 447	+2,99%
2	ВТБ лицензия № 1000, Санкт-Петербург и обл.	11 819 101 275	11 766 114 509	+52 986 766	+0,45%
3	Газпромбанк лицензия № 354, Москва и обл.	5 786 245 247	5 556 575 802	+229 669 445	+4,13%
4	Альфа-Банк лицензия № 1326, Москва и обл.	3 905 649 652	3 750 167 211	+155 482 441	+4,15%
30 +1	Московский Индустриальный Банк лицензия № 912, Москва и обл.	167 773 616	164 200 910	+3 572 706	+2,18%
31 −2	Абсолют Банк лицензия № 2306, Москва и обл.	166 681 115	178 772 741	−12 091 626	−6,76%



https://creditpower.ru/banknews/20220225/absoljut-bank-voshel-v-top-30-samyh-pribylnyh-b

Абсолют Банк занял 30-ю строчку рейтинга самых прибыльных российских банков по итогу 2021 года, поднявшись в списке на 26 позиций. Прибыль Абсолют Банка за минувший год составила 4.61 млрд рублей. Исследование, проведенное финансовым сервисом Brobank.ru, охватывает сотню крупнейших игроков банковской сферы России. Также Абсолют Банк занял 18 место в отдельном рейтинге ТОП-30 банков, которые максимально увеличили прибыль в 2021 году.

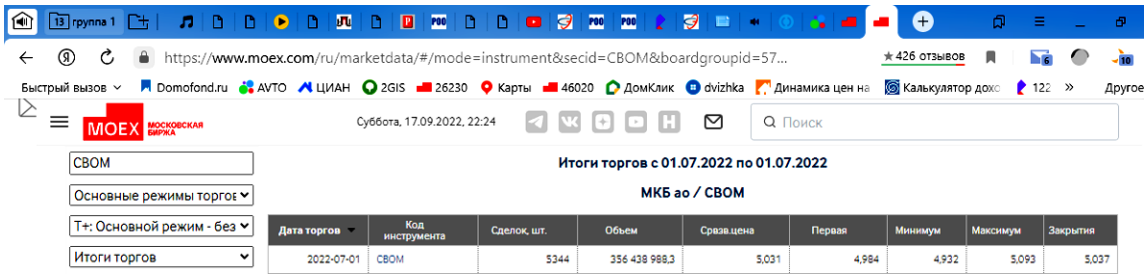
Аналитики Brobank.ru отмечают, что минувший год оказался успешным для кредитных организаций. Прибыль банков в 2021 году оказалась рекордной за последние пять лет: 2,41 трлн рублей. Если учитывать и убыточных игроков рынка, то итоговый показатель всего финансового сектора составил 2,37 трлн рублей.



https://ipotekaved.ru/v-rossii/reyting-bankov-po-ipoteke.html

По состоянию на 1 апреля 2022 году в РФ насчитывается 542 банка, из которых только 386 имеют право выдавать ипотечные займы. В таблице далее приводится рэнкинг банков по объему ипотечного портфеля.

Банк	Объем ипотечного портфеля в млрд. руб. (кредиты на балансе банка)
Сбербанк	2 900,7
ВТБ	1 078,6
Газпромбанк	256,1
Россельхозбанк	182,3
Группа Societe Generale (Дельтакредит и Росбанк)	172,1 (139,5 и 32,6 млрд. руб. приходятся на Дельтакредит банк и Росбанк соответственно)
Райффайзенбанк	90,8
Связь-банк	70,6
Абсолют банк	55,1
Уралсиб	50,8
Банк «Санкт-Петербург»	49,7

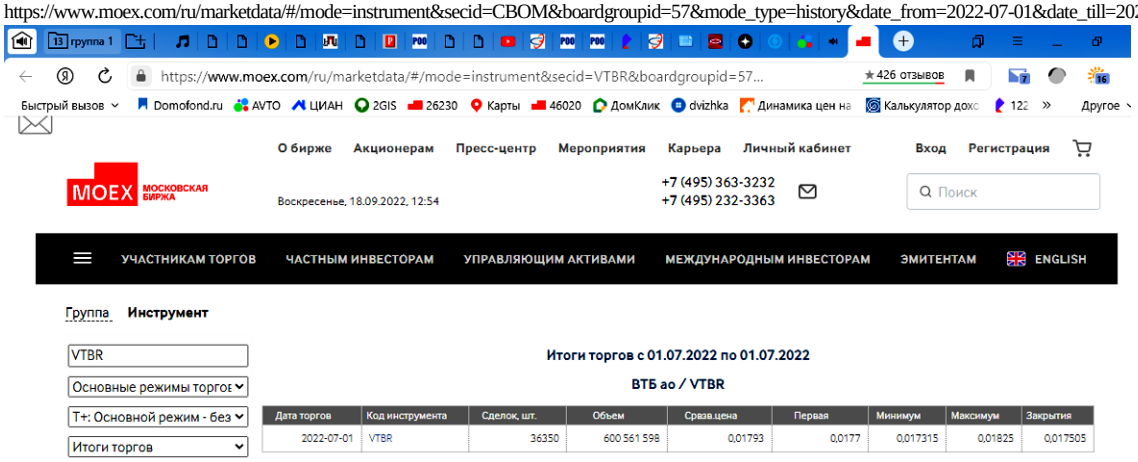


Итоги торгов с 01.07.2022 по 01.07.2022

МКБ ао / СВОМ

Дата торгов	Код инструмента	Сделок, шт.	Объем	Средв.цена	Первая	Минимум	Максимум	Закрытия
2022-07-01	СВОМ	5344	356 438 988,3	5,031	4,984	4,932	5,093	5,037

https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=CBOM&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01

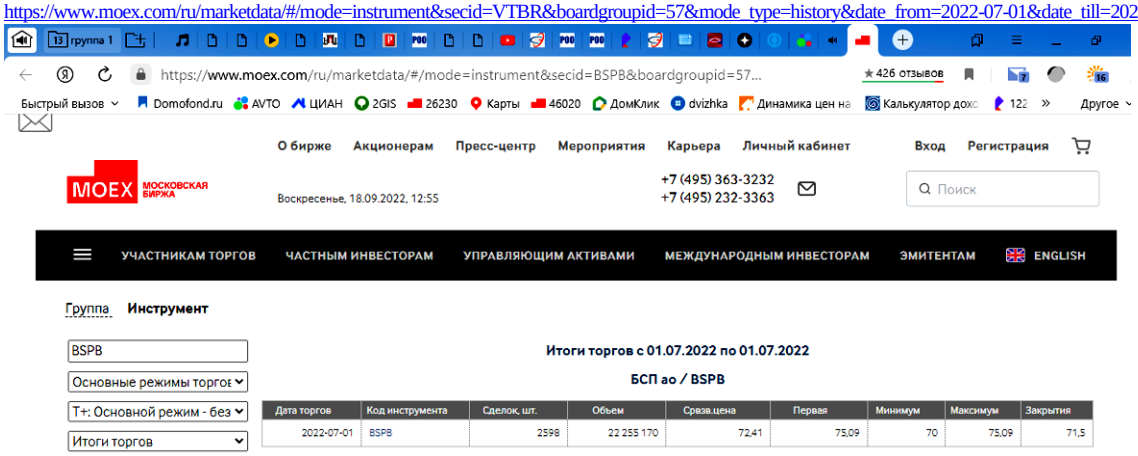


Итоги торгов с 01.07.2022 по 01.07.2022

ВТБ ао / VTBR

Дата торгов	Код инструмента	Сделок, шт.	Объем	Средв.цена	Первая	Минимум	Максимум	Закрытия
2022-07-01	VTBR	36350	600 561 598	0,01793	0,0177	0,017315	0,01825	0,017505

https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=VTBR&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01

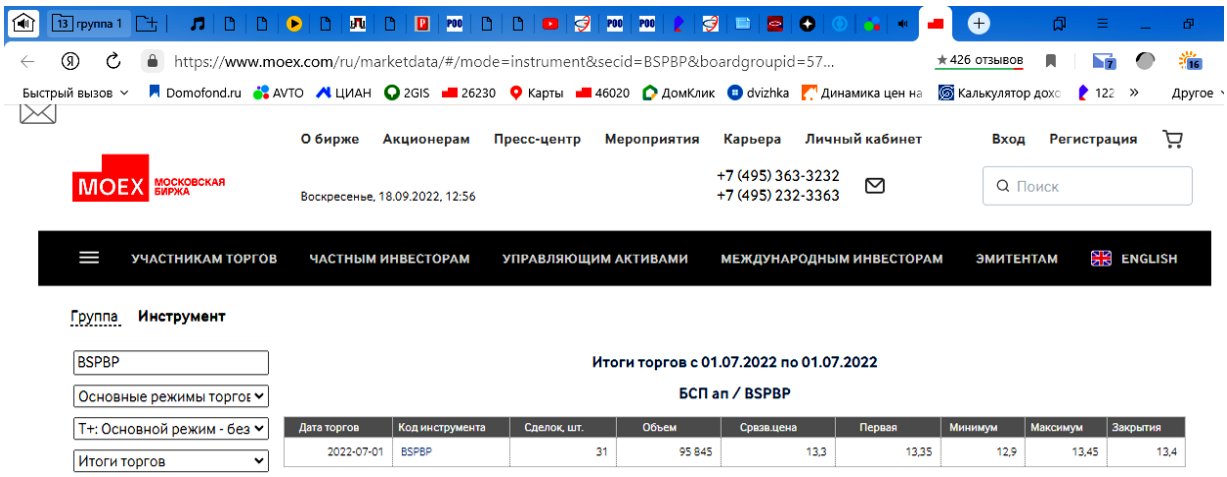


Итоги торгов с 01.07.2022 по 01.07.2022

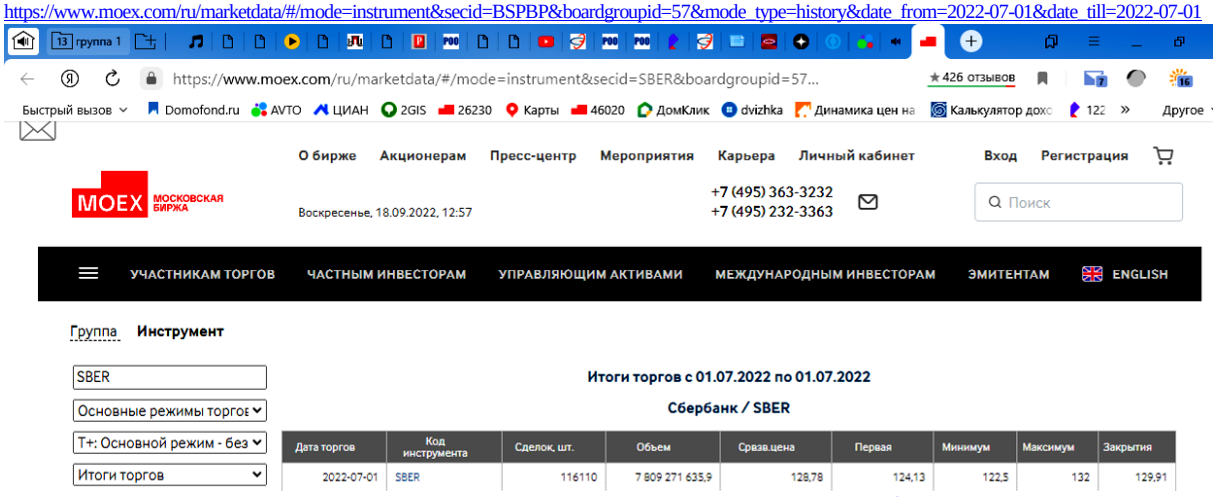
БСП ао / BSPB

Дата торгов	Код инструмента	Сделок, шт.	Объем	Средв.цена	Первая	Минимум	Максимум	Закрытия
2022-07-01	BSPB	2598	22 255 170	72,41	75,09	70	75,09	71,5

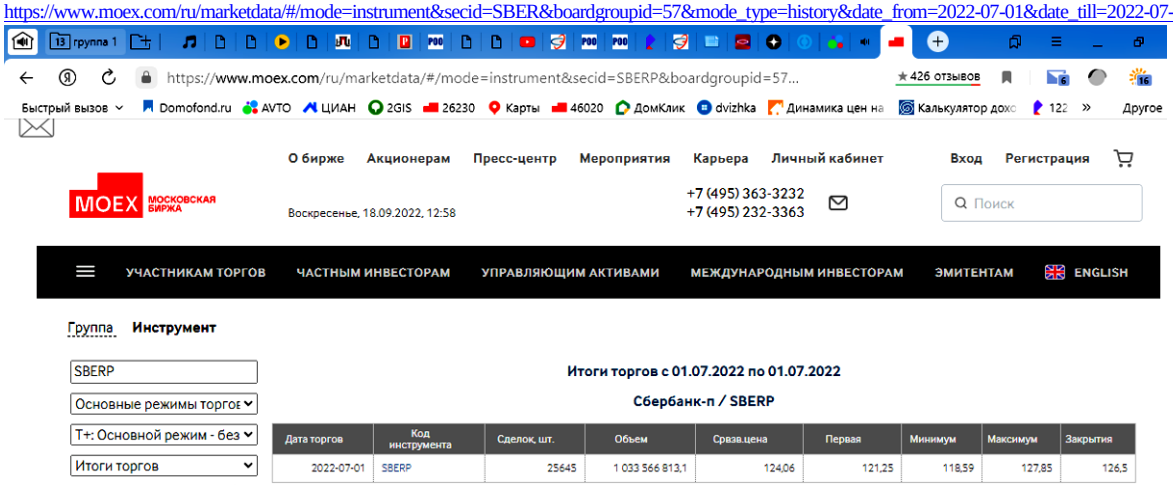
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=BSPB&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



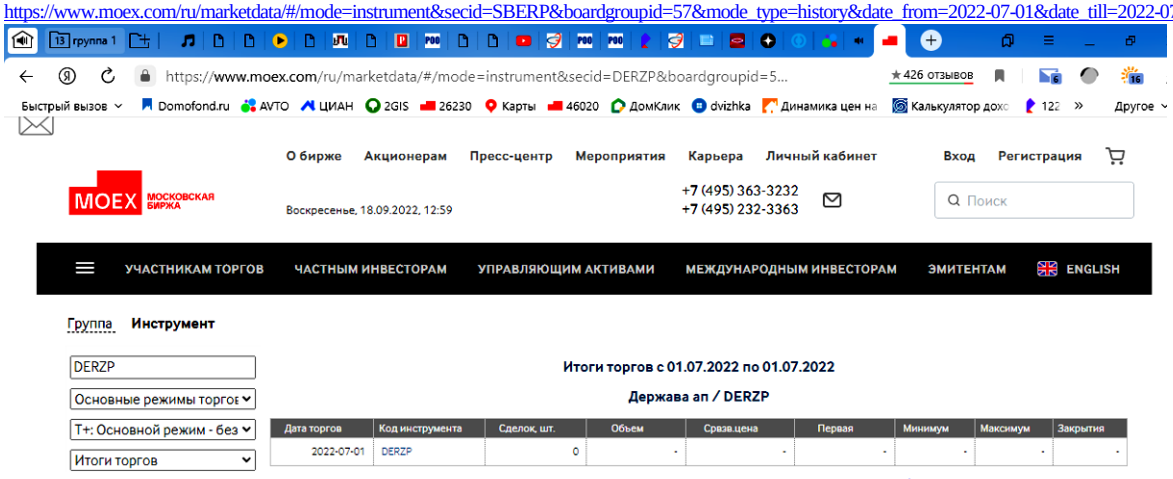
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=BSPBP&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



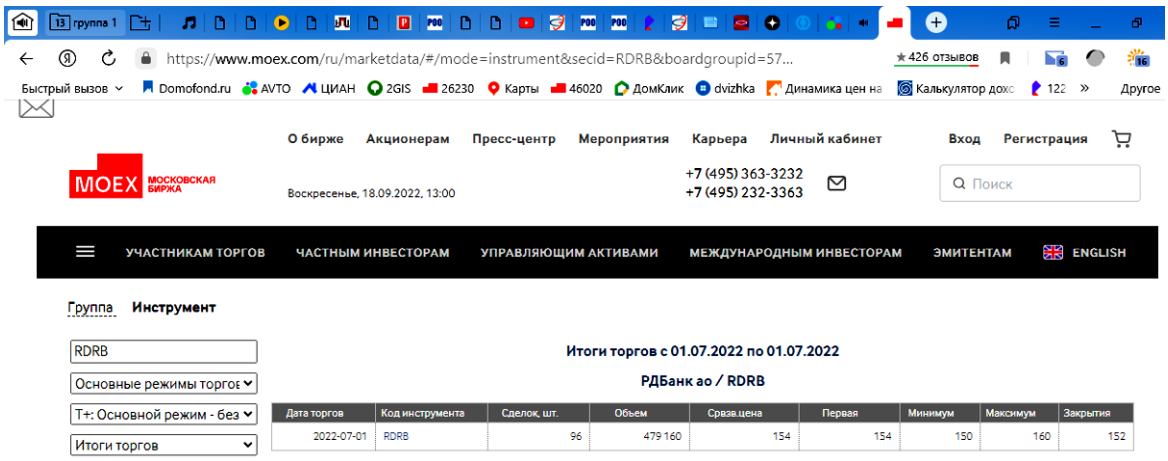
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=SBER&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



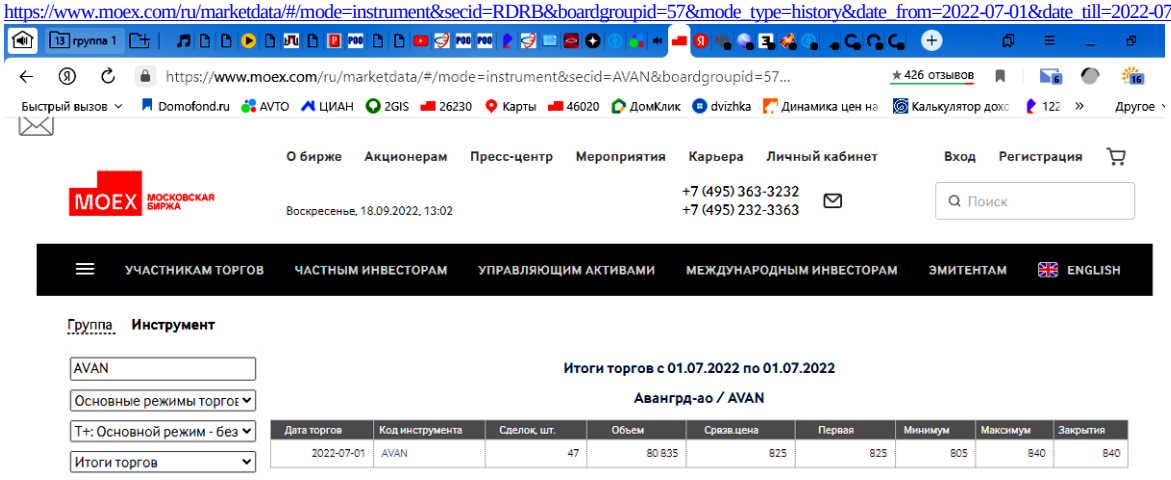
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=SBERP&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



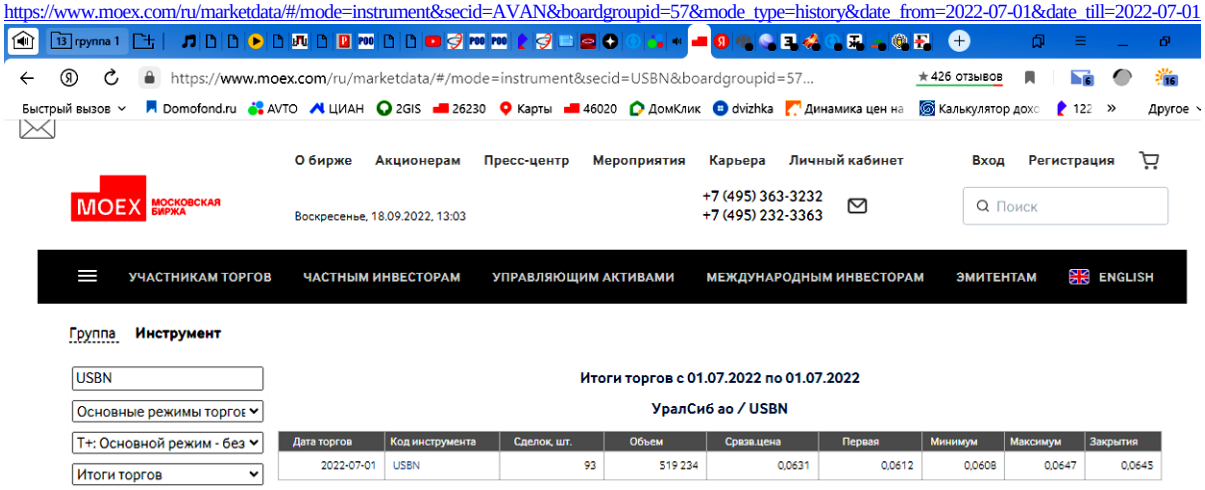
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=DERZP&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



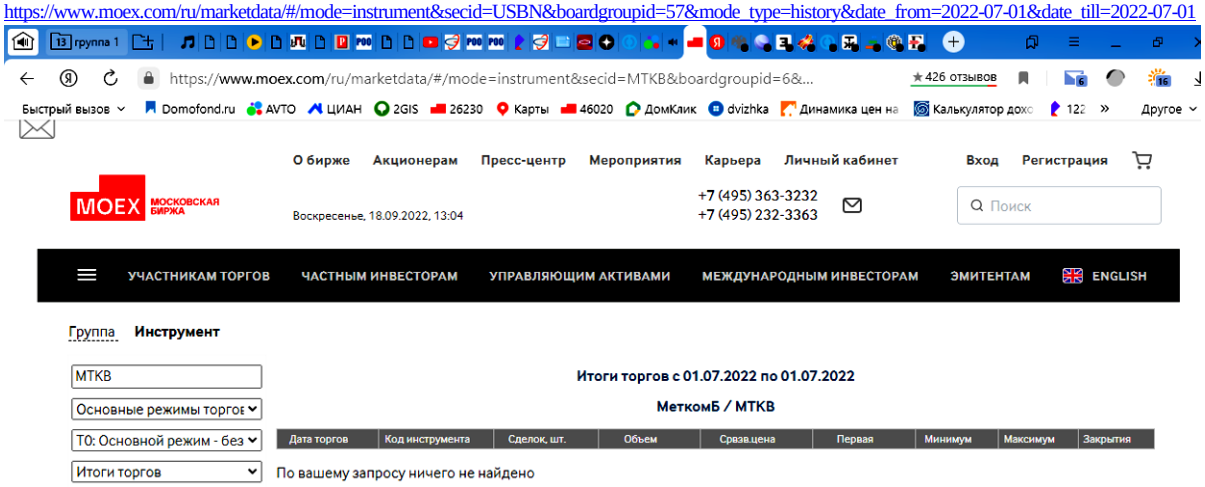
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=RDRB&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



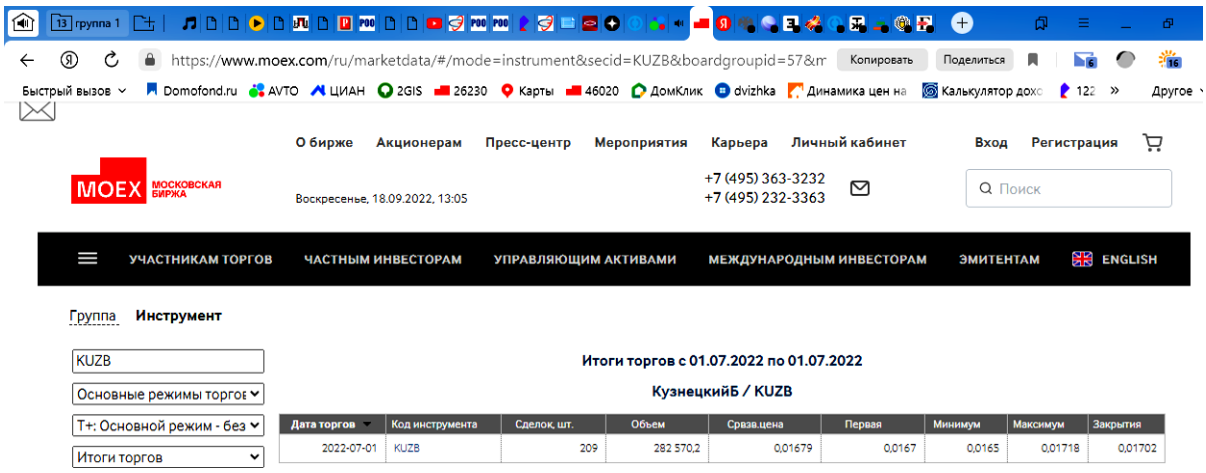
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=AVAN&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



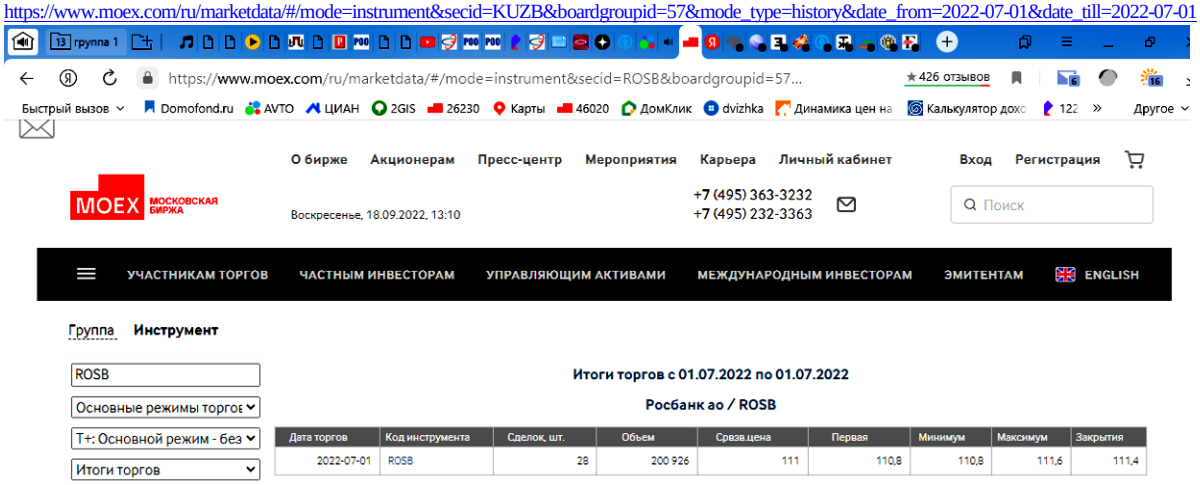
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=USBN&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



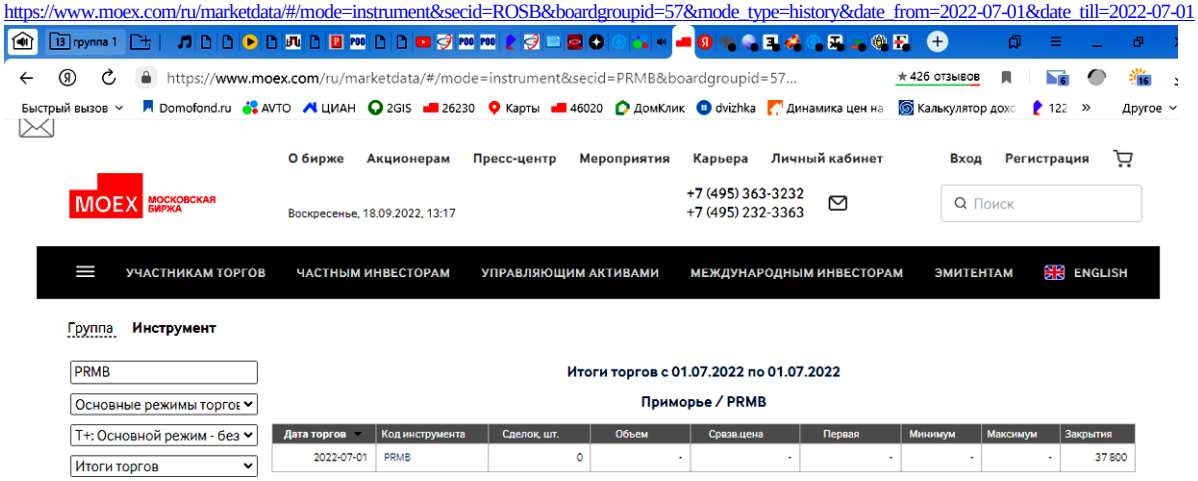
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=MTKB&boardgroupid=6&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



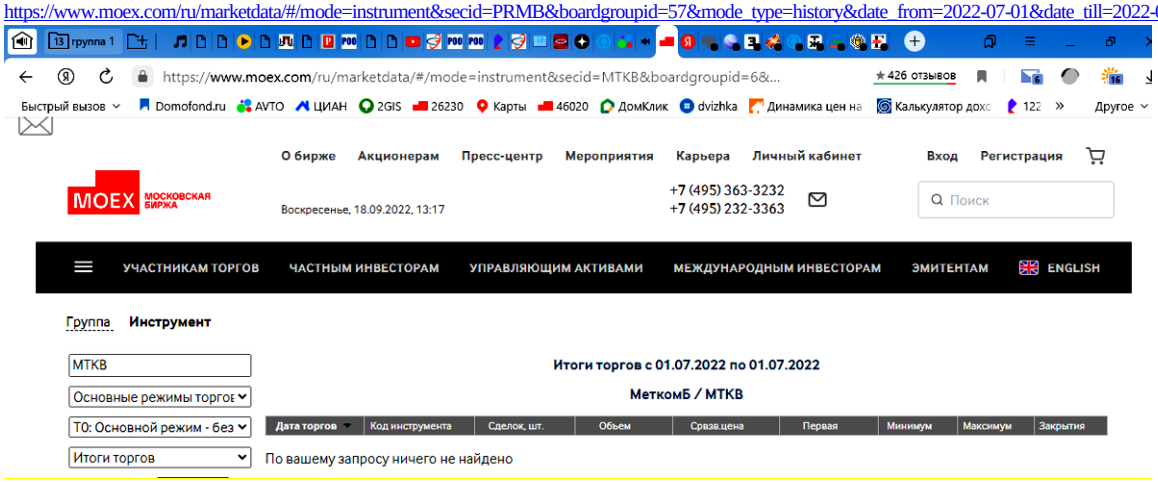
https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=KUZB&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=ROSB&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=PRMB&boardgroupid=57&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01



https://www.moex.com/ru/marketdata/#/mode=instrument&secid=MTKB&boardgroupid=6&mode_type=history&date_from=2022-07-01&date_till=2022-07-01

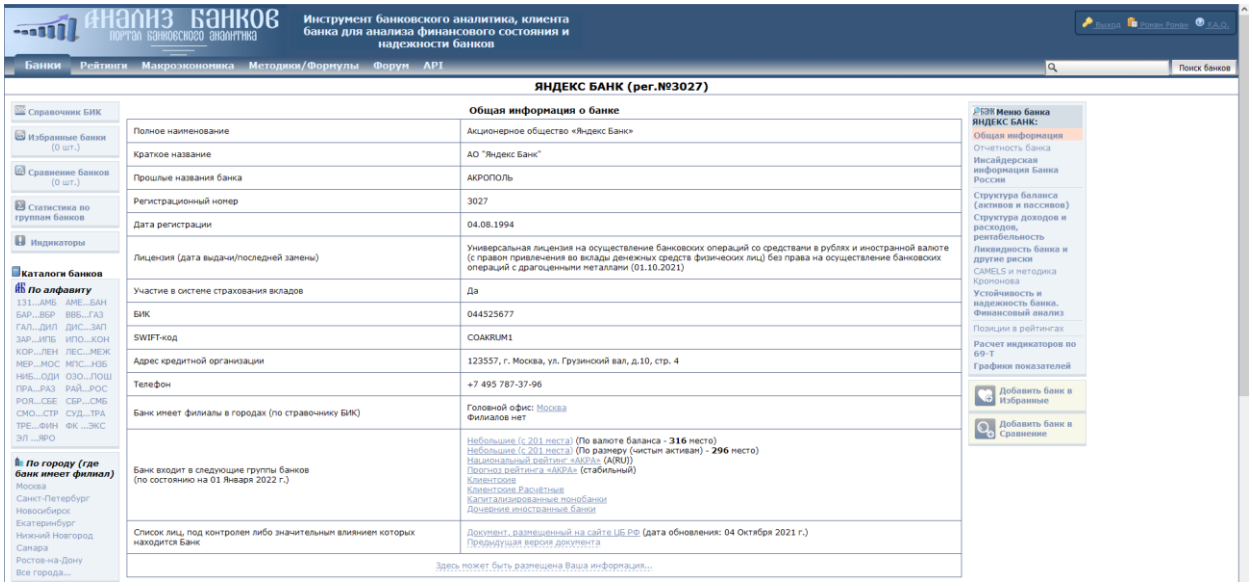


ma2012-2022_банки1.xlsx - Microsoft Excel

ПРИЛОЖЕНИЕ к Бюллетеню

БАЗА СДЕЛОК январь 2012 - июнь

Отрасль	Актив	Регион местонахождения актива	Продавец (конечный бенефициар)	Покупатель (собственник покупателя)	Формат сделки	Размер пакета акций/ долей, %	Стоимость сделки, $ млн.	Характеристика сделки	Состояние сделки	Дата	Курс $ и иных валют
Финансовые институты	АО «КБ «Акрополь»	г. Москва	Ахмет Паланкоев	Евгений Давыдович	Внутренняя	90,30%	**15,4**	Купля-продажа акций	Завершена	янв.20	64,42
Финансовые институты	АО «АКИБ «Почтобанк»	Пермский край	АО «Генбанк»	Физические лица (акционеры АО КБ «ФорБанк»)	Внутренняя	67,76%	**3,2**	Купля-продажа акций	Завершена	янв.20	63,04
Финансовые институты	АО «КБ «Руснарбанк» (Русский Народный Банк)	г. Москва	ГК «Регион»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Авдеев)	Внутренняя	100,00%	**20,8**	Купля-продажа акций	Завершена	май.20	70,75
Финансовые институты	ООО «Инвестиционный Банк «Веста»	г. Москва	ГК «Регион»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Авдеев)	Внутренняя	100,00%	**8,8**	Купля-продажа долей	Завершена	май.20	70,75
Финансовые институты	ООО КБ «Альба Альянс»	г. Москва	Александр Фрайман	Дмитрий Пяткин	Внутренняя	50,00%	**6,8**	Консолидация 100% долей	Завершена	июн.20	77,73
Финансовые институты	ПАО «Евразийский банк»	г. Москва	АО «Евразийский банк»	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	100,00%	**13,9**	Купля-продажа акций	Завершена	дек.20	73,88
Финансовые институты	АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» (ВКА-банк)	Астраханская область	Владимир Сухоруков, Людмила Ломова	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	100,00%	**12,2**	Купля-продажа акций	Завершена	дек.20	77,73
Финансовые институты	ООО «Оней Банк»	г. Москва	Gefirus	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	100,00%	**3,2**	Купля-продажа долей	Завершена	дек.20	73,88
Финансовые институты	ООО «Банк Стандарт-кредит»	Республика Адыгея, г. Москва	Александр Синельников, Александр Бадимов	Татьяна Бакальчук	Внутренняя	100,00%	**2,8**	Купля-продажа долей	Завершена	фев.21	74,44
Финансовые институты	ООО КБ «Кольцо Урала»	Свердловская область	ООО «Медногорский медно-серный комбинат» (УГМК), ООО «Финрезерв»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Авдеев)	Внутренняя	100,00%	**40,2**	Купля-продажа долей	Завершена	мар.21	75,70
Финансовые институты	ПАО «КБ «Восточный»	Амурская область	«Финвижн холдингс» (Артем Аветисян), Evison Holdings (Baring Vostok Capital Partners), Шерзод Юсупов	ПАО «Совкомбанк»	Внутренняя	91,60%	**117,0**	Консолидация 99,7% акций	Завершается	апр.21	74,38
Финансовые институты	АО «КБ «Акрополь»	г. Москва	Евгений Давыдович	ООО «Яндекс»	Внутренняя	90,29%	**14,8**	Купля-продажа акций	Завершается	апр.21	74,38
Финансовые институты	ООО «Оней Банк»	г. Москва	ПАО «Совкомбанк»	Ozon Holdings	Внутренняя	100,00%	**8,3**	Купля-продажа долей	Завершена	апр.21	74,38
Финансовые институты	ПАО «Банк «СИАБ»	г. Санкт-Петербург	Эдуард Таубин, Андрей Алексеев, Дмитрий Кузьминов, Галина Ванчикова	Finstar Financial Group (Олег Бойко)	Внутренняя	99,56%	**5,2**	Купля-продажа акций	Завершена	апр.21	74,38
Финансовые институты	АО «Севзапинвестпромбанк»	г. Санкт-Петербург	Александр Замятин, Петр Игнатов, Игорь Снегуров, Петр Ильин, Владимир Черкалов, миноритарии	Сергей Савельев	Внутренняя	99,28%	**2,0**	Купля-продажа акций	Завершена	май.21	73,59
Финансовые институты	ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	Амурская область	Центральный Банк Российской Федерации	ТОО Pioneer Capital Invest	Трансграничная (out-in)	100,00%	**192,4**	Купля-продажа акций	Завершена	сен.21	72,76
Финансовые институты	ПАО «Росбанк»	г. Москва	Societe Generale	Группа «Интеррос» (Владимир Потанин)	Внутренняя	99,40%	**825,7**	Купля-продажа акций	Завершена	май.22	63,10



анализ банков — портал банковского аналитика

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки | Рейтинги | Макроэкономика | Методики/Формулы | Форум | API

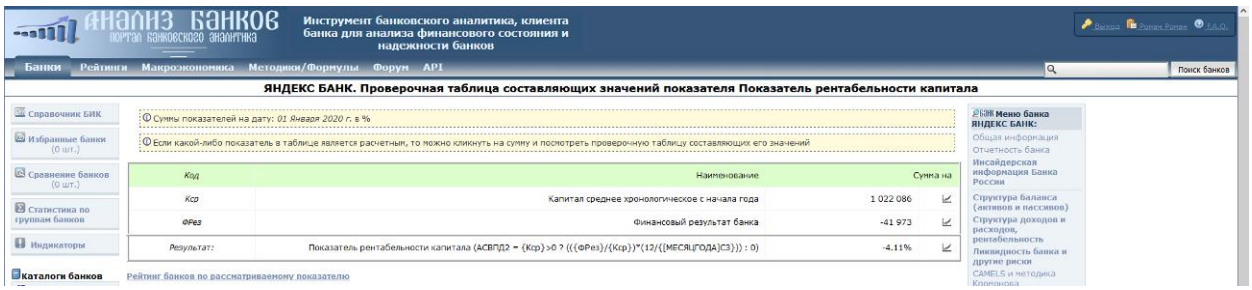
ЯНДЕКС БАНК (рег.№3027)

Общая информация о банке

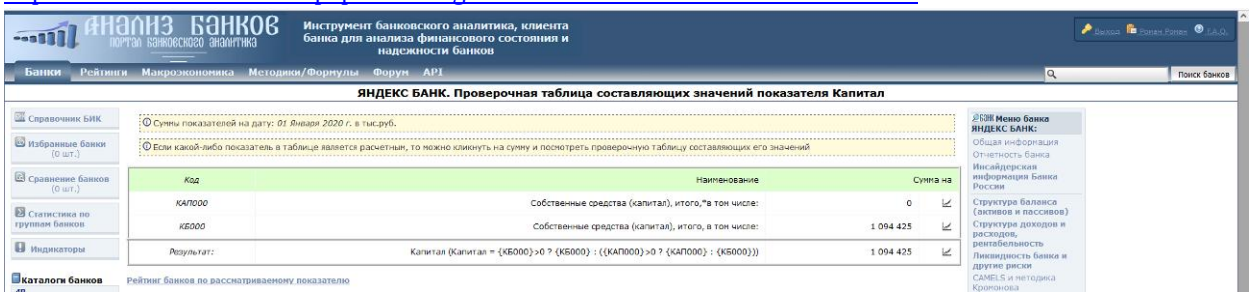
Полное наименование	Акционерное общество «Яндекс Банк»
Краткое название	АО "Яндекс Банк"
Прошлые названия банка	АКРОПОЛЬ
Регистрационный номер	3027
Дата регистрации	04.08.1994
Лицензия (дата выдачи/последней замены)	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (01.10.2021)
Участие в системе страхования вкладов	Да
БИК	044525677
SWIFT-код	COAKRUM1
Адрес кредитной организации	123557, г. Москва, ул. Грузинский вал, д.10, стр. 4
Телефон	+7 495 787-37-96
Банк имеет филиалы в городах (по справочнику БИК)	Головной офис: Москва Филиалов нет
Банк входит в следующие группы банков (по состоянию на 01 Января 2022 г.)	Небольшие (с 201 места) (По валюте баланса - **316** место) Небольшие (с 201 места) (По размеру (чистым активам) - **296** место) Национальный рейтинг «АКРА» (A(RU)) Прогноз рейтинга «АКРА» (стабильный) Клиентские Клиентские Расчётные Капитализированные нонобанки Дочерние иностранные банки
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Документ, размещенный на сайте ЦБ РФ (дата обновления: 04 Октября 2021 г.) Предыдущая версия документа

Здесь может быть размещена Ваша информация...

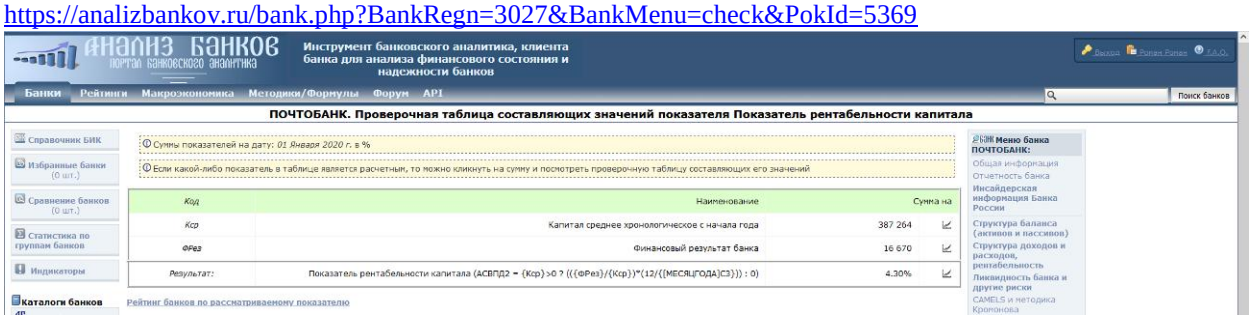
https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=yandeks-bank-3027



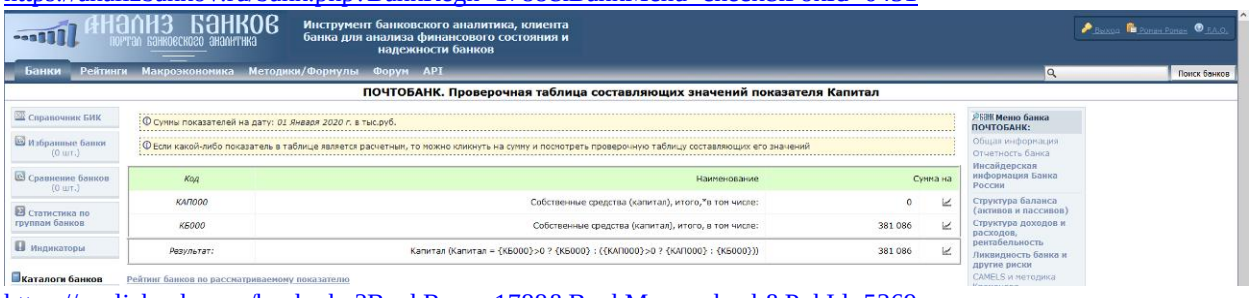
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6451



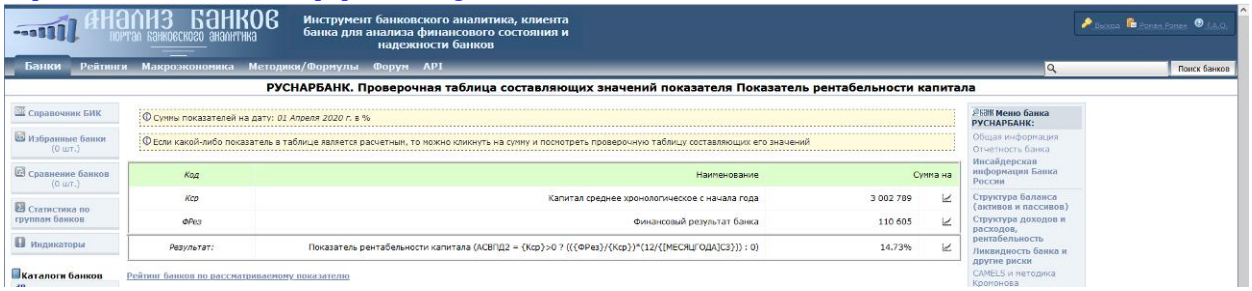
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=5369



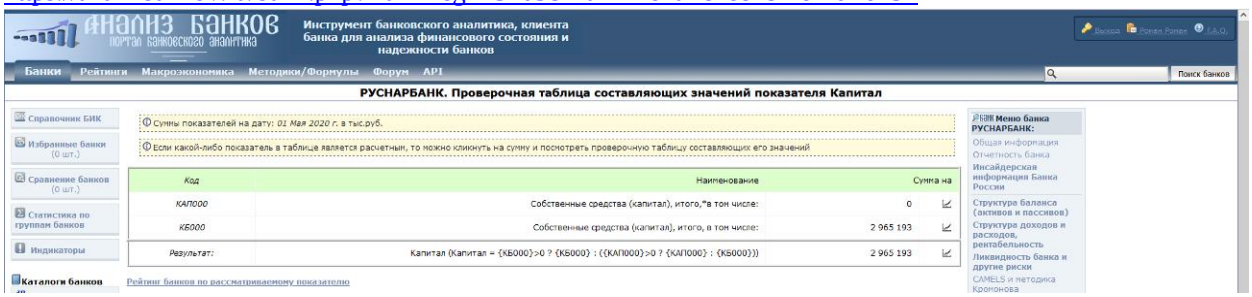
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1788&BankMenu=check&PokId=6451



https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1788&BankMenu=check&PokId=5369



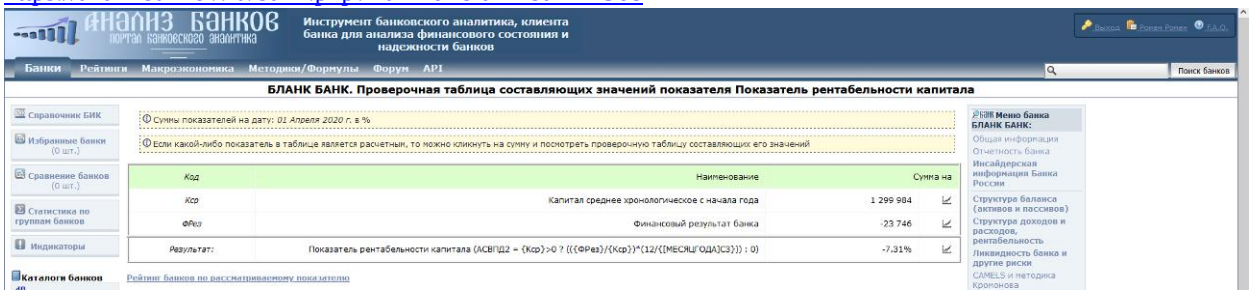
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3403&BankMenu=check&PokId=6451



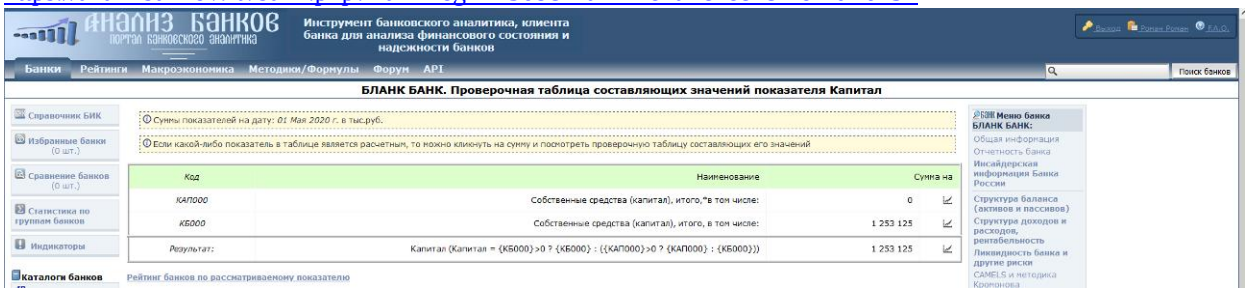
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3403&BankMenu=check&PokId=5369



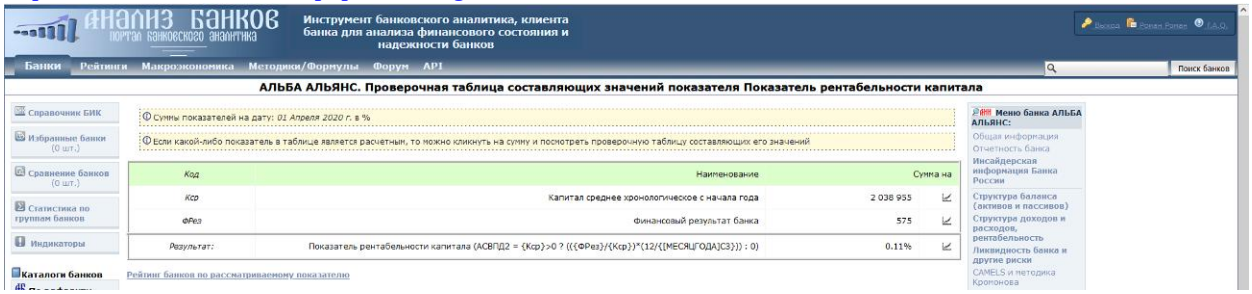
https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=blank-bank-2368



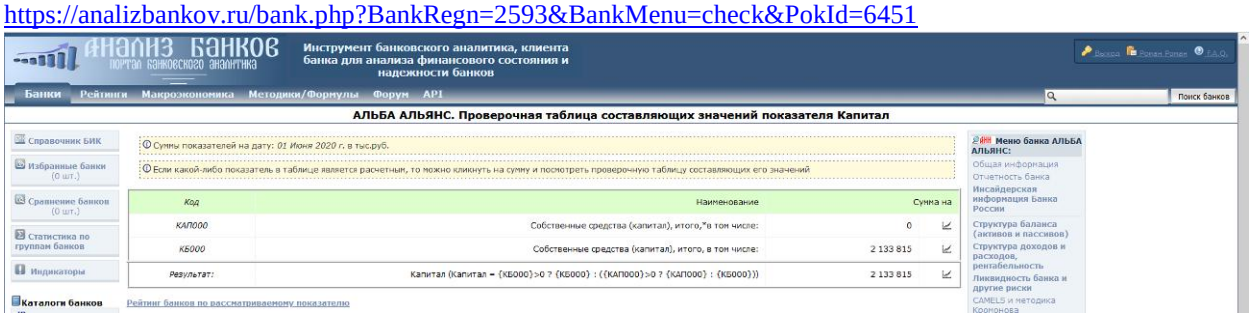
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2368&BankMenu=check&PokId=6451



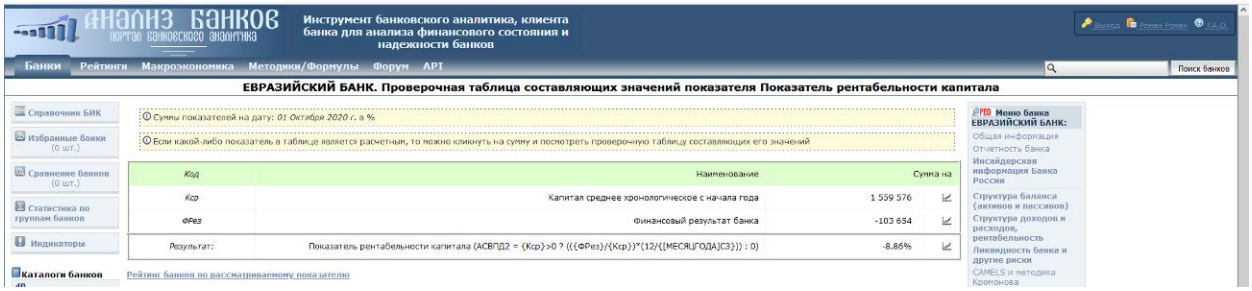
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2368&BankMenu=check&PokId=5369



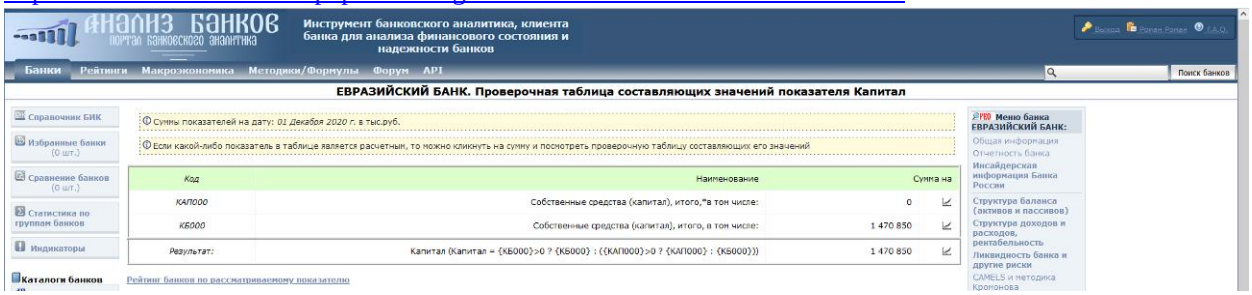
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2593&BankMenu=check&PokId=6451



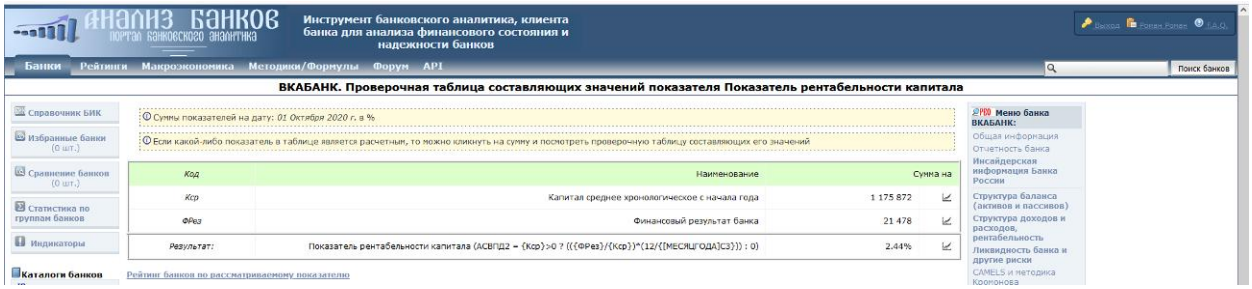
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2593&BankMenu=check&PokId=5369



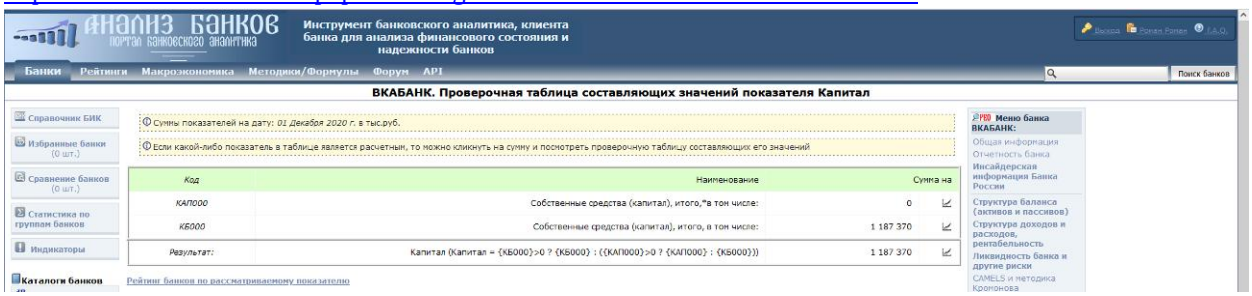
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=969&BankMenu=check&PokId=6451



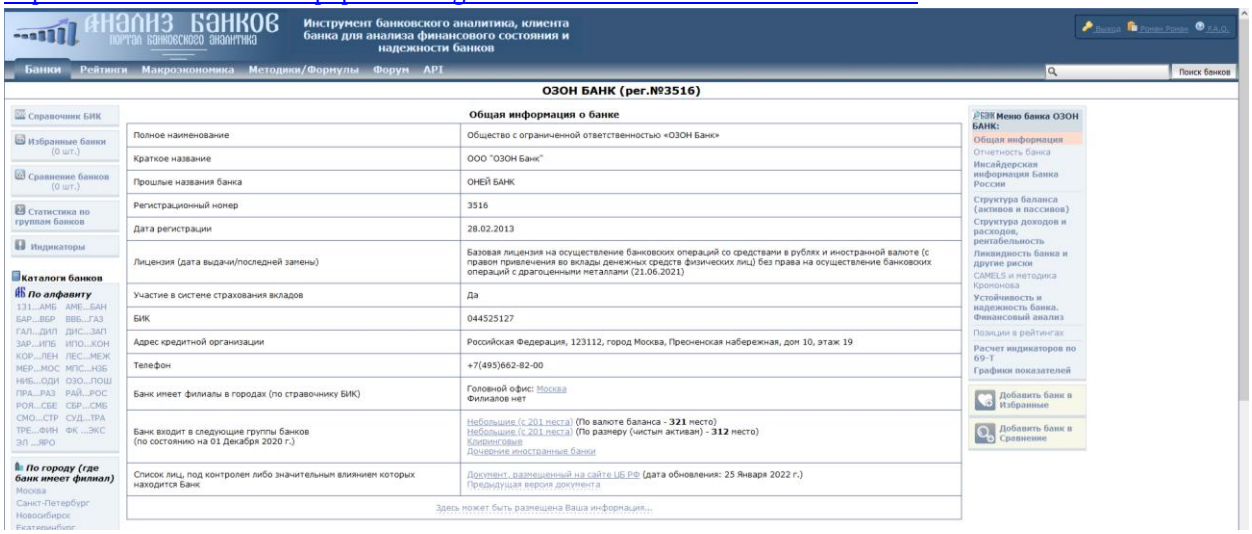
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=969&BankMenu=check&PokId=5369



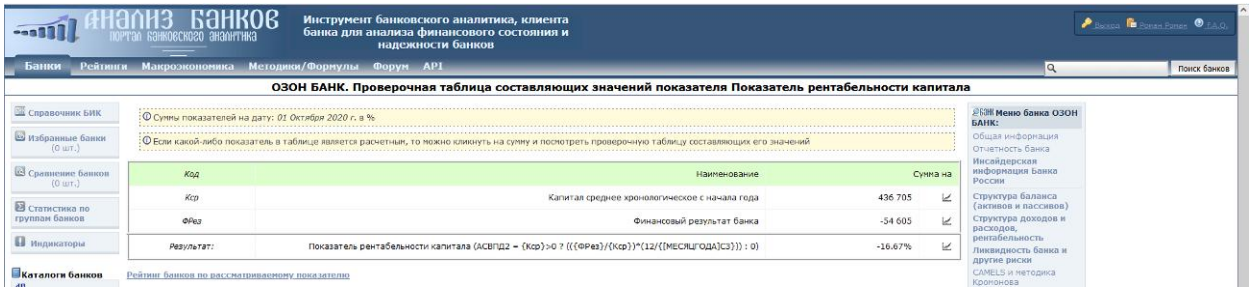
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1027&BankMenu=check&PokId=6451



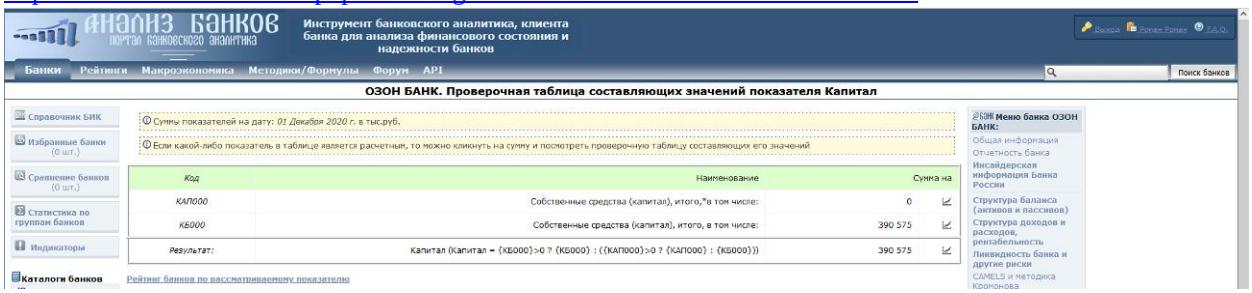
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1027&BankMenu=check&PokId=5369



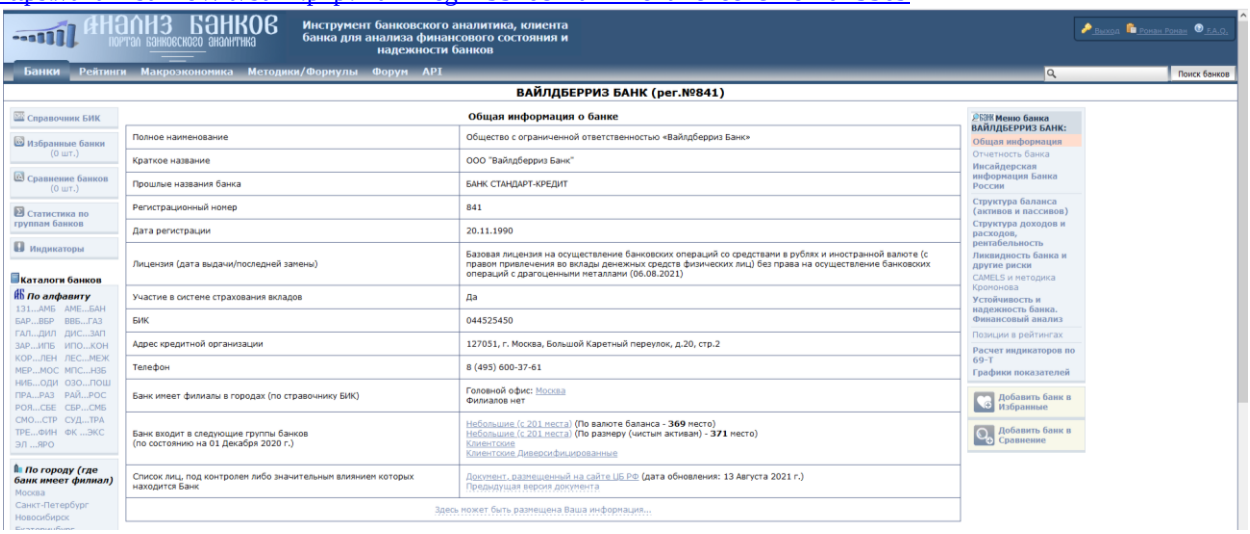
https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=ozon-bank-3516



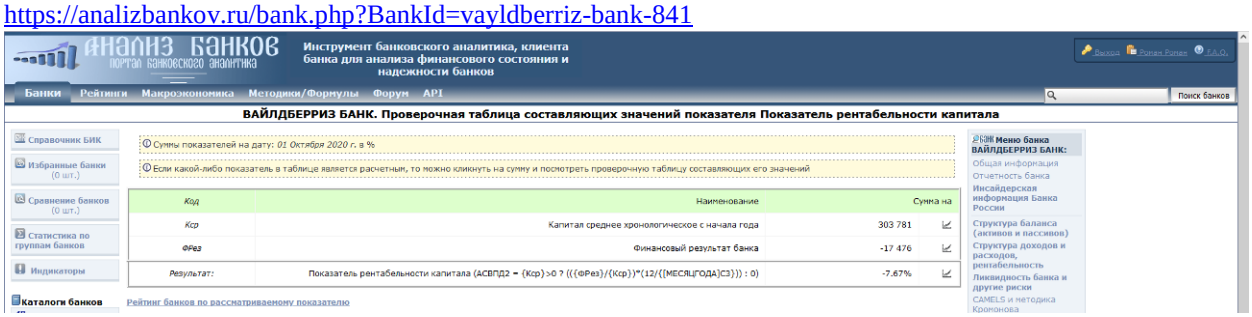
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=6451



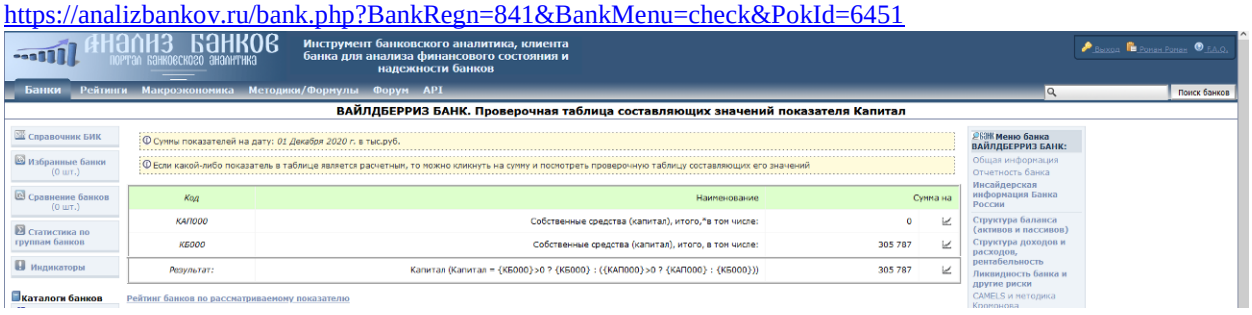
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=5369



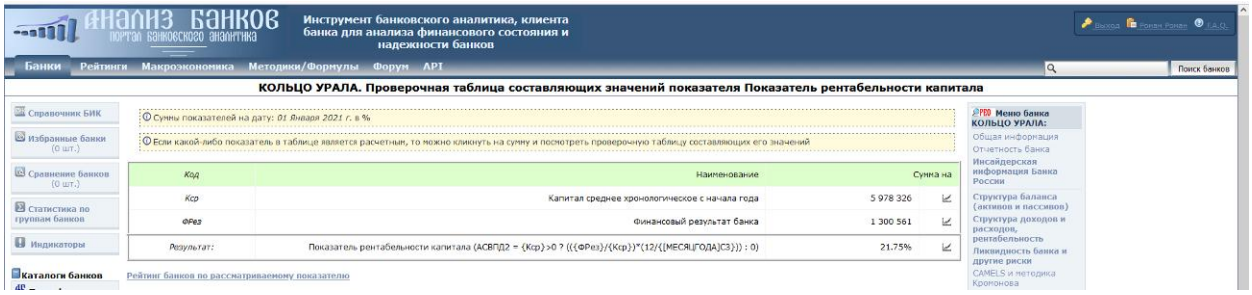
https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vayldberriz-bank-841



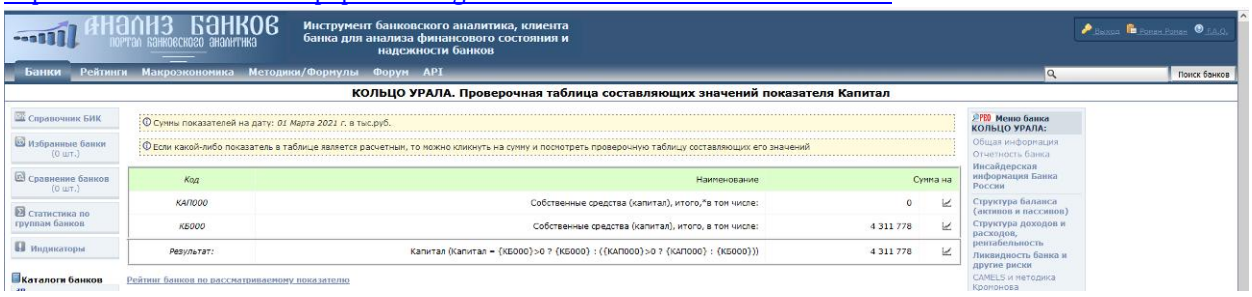
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=841&BankMenu=check&PokId=6451



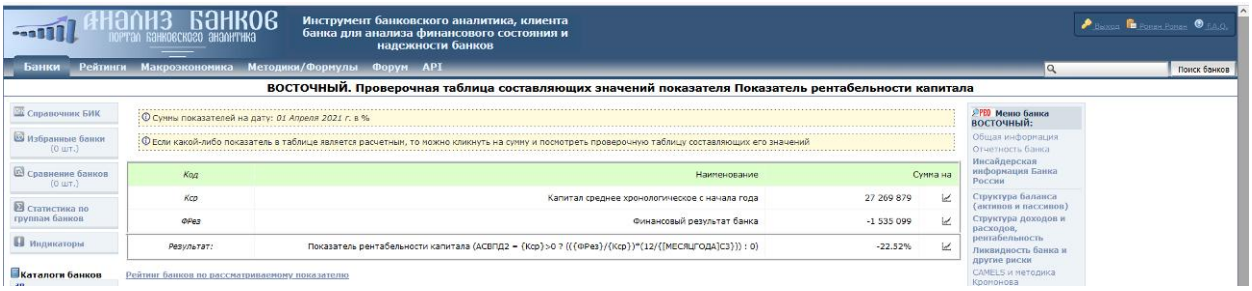
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=841&BankMenu=check&PokId=5369



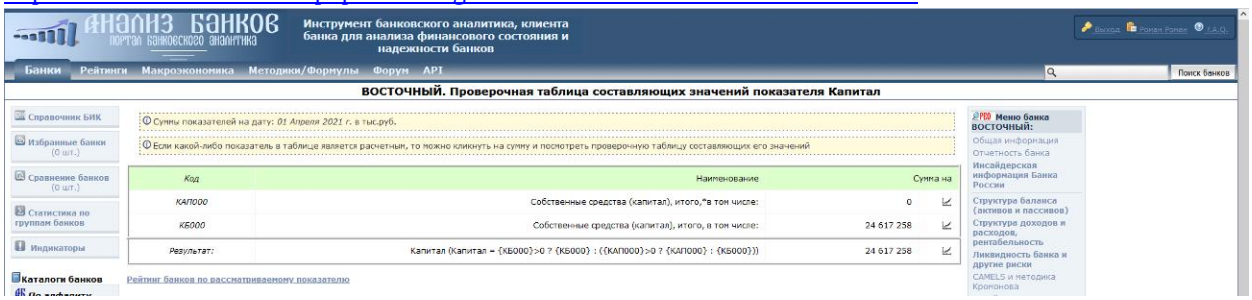
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=65&BankMenu=check&PokId=6451



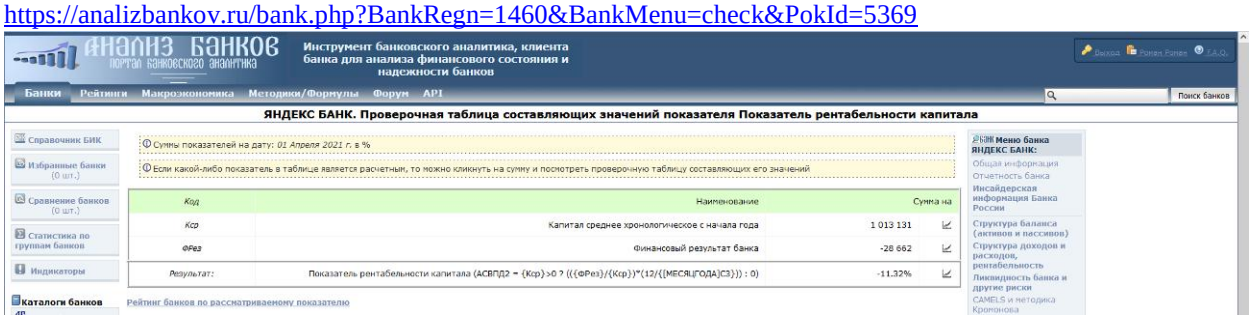
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=65&BankMenu=check&PokId=5369



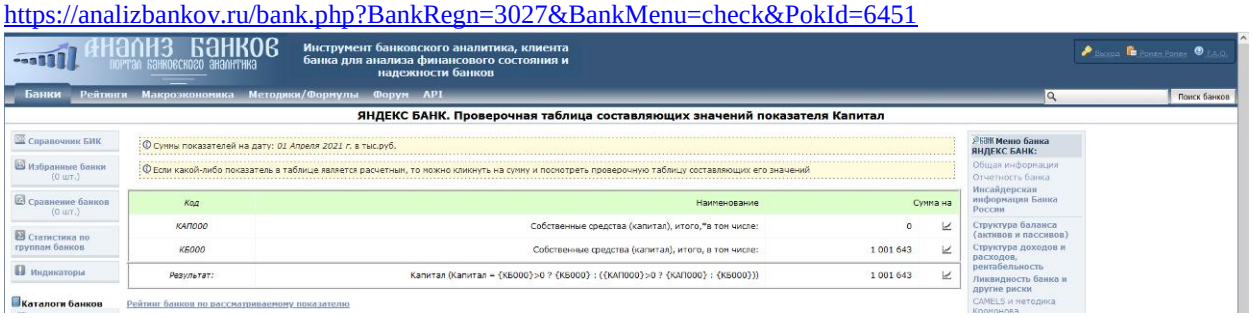
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1460&BankMenu=check&PokId=6451



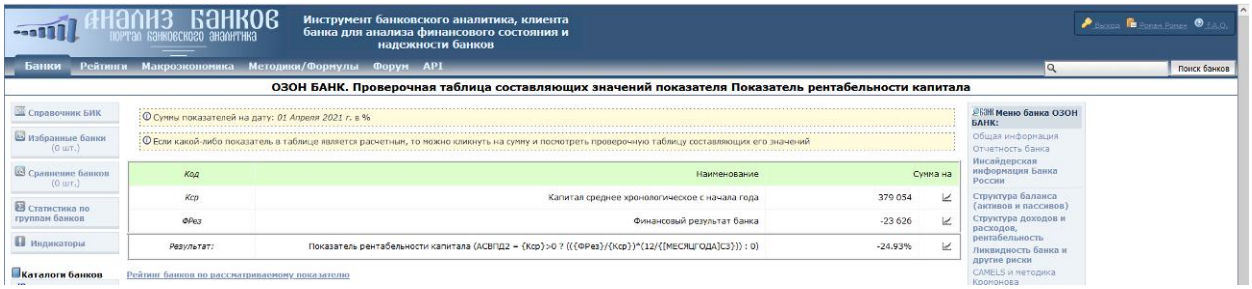
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1460&BankMenu=check&PokId=5369



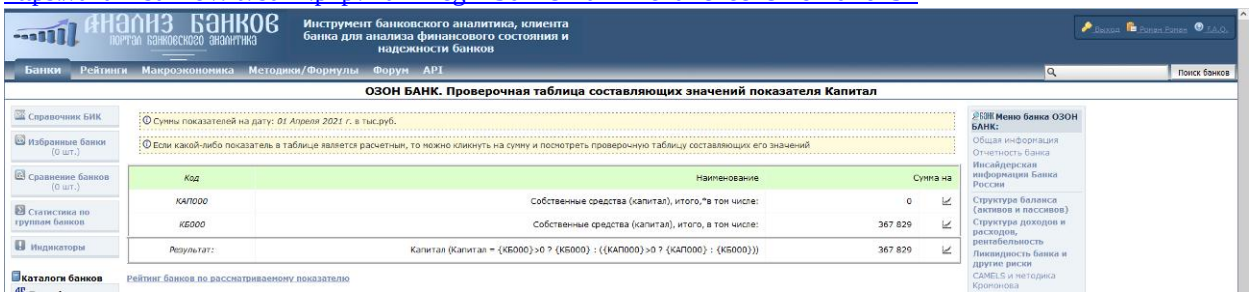
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6451



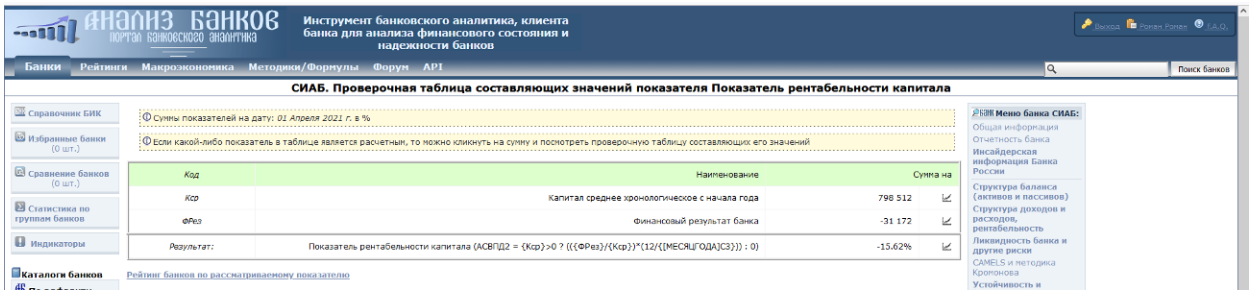
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=5369



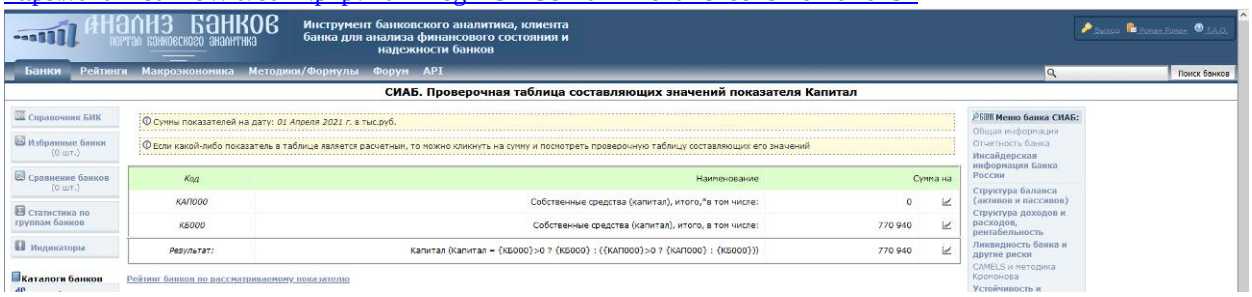
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6451



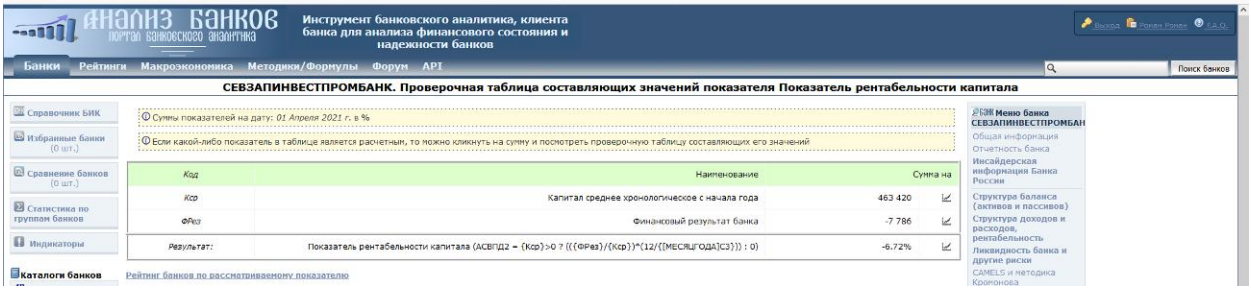
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=5369



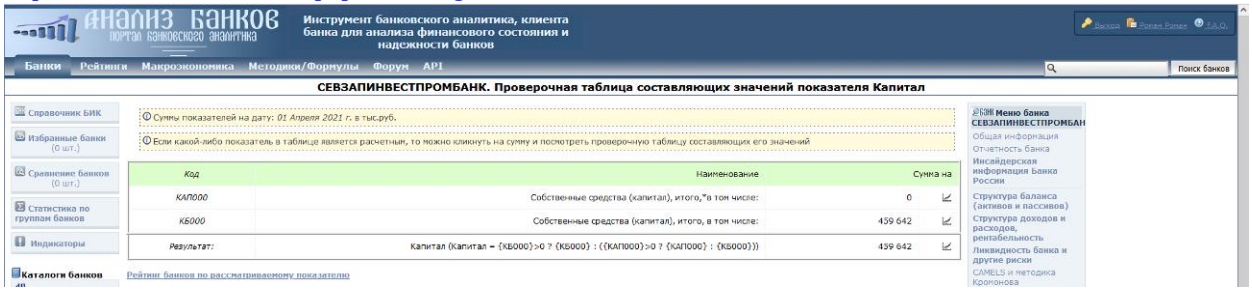
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3245&BankMenu=check&PokId=6451



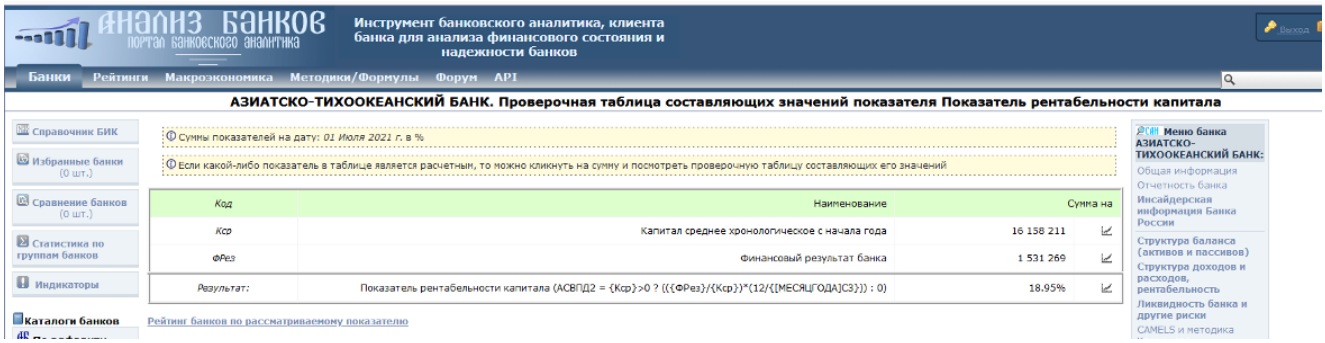
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3245&BankMenu=check&PokId=5369



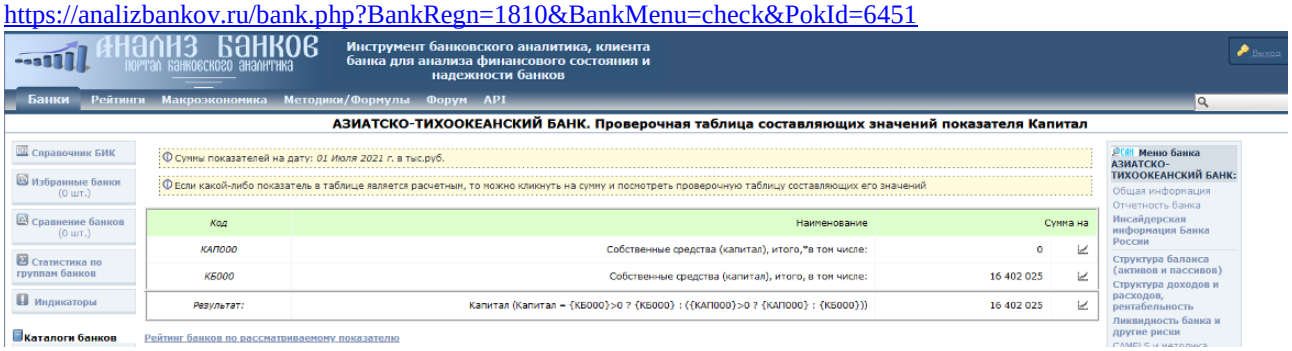
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2152&BankMenu=check&PokId=6451



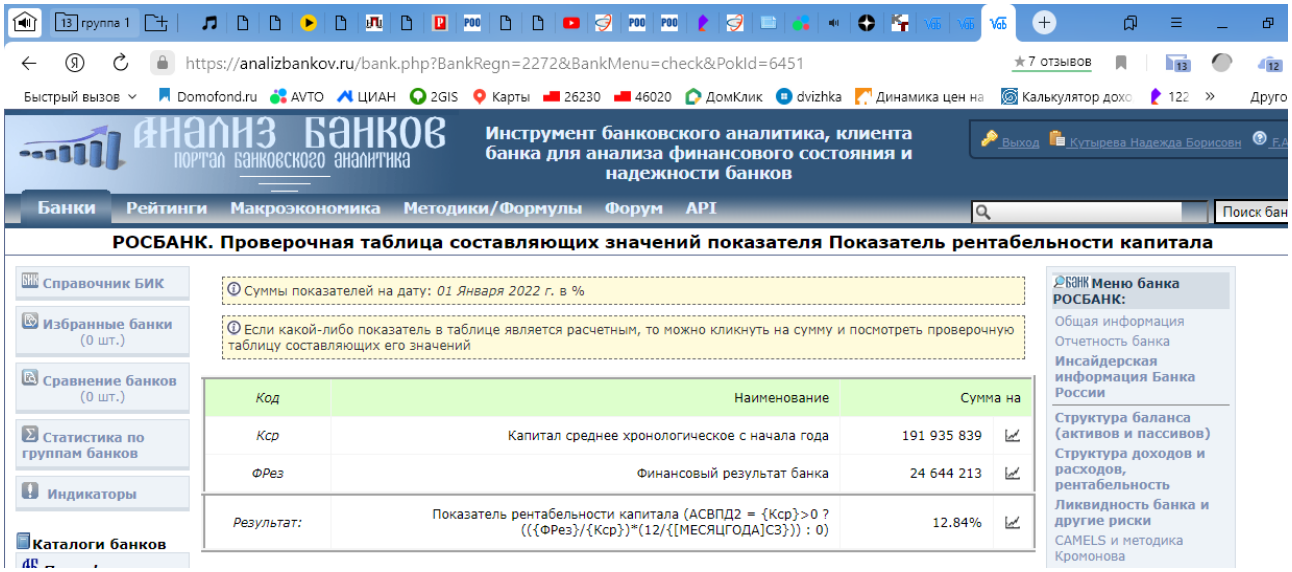
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2152&BankMenu=check&PokId=5369



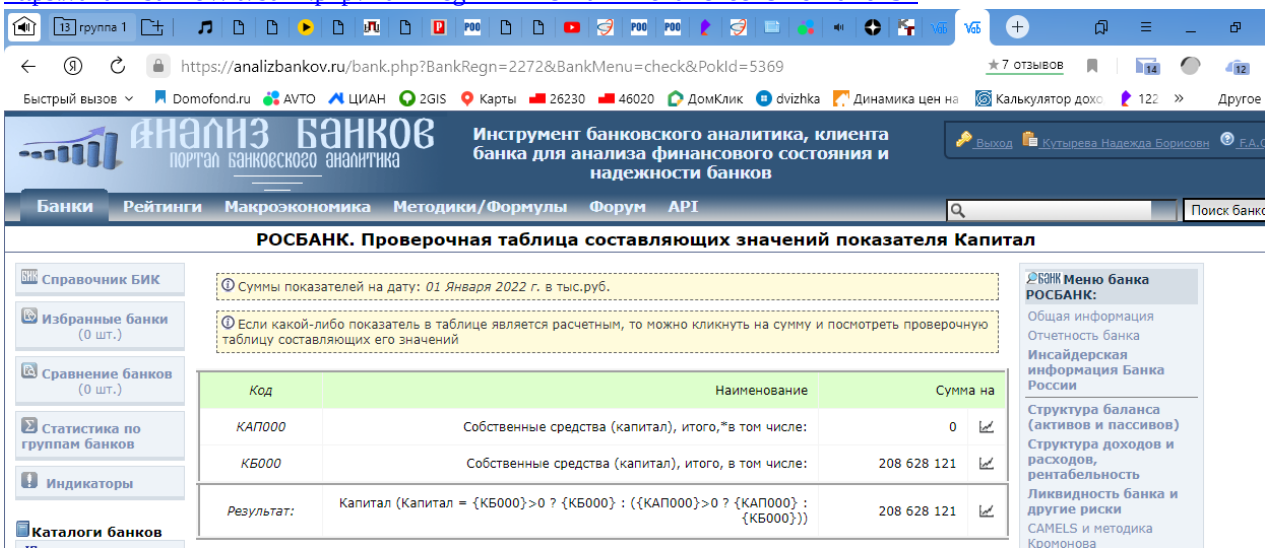
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1810&BankMenu=check&PokId=6451



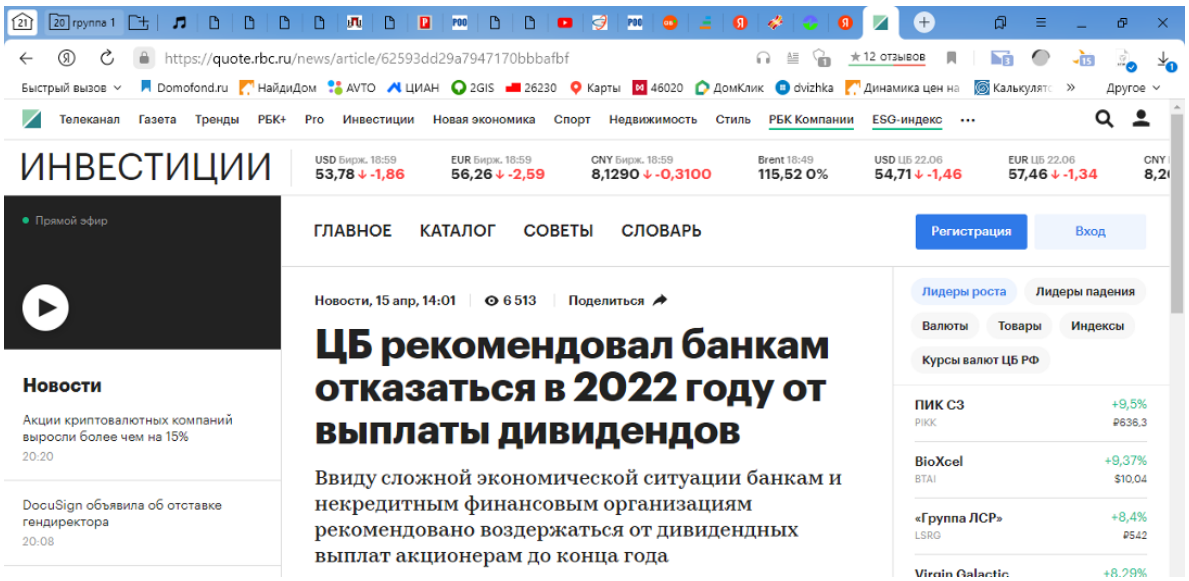
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1810&BankMenu=check&PokId=5369



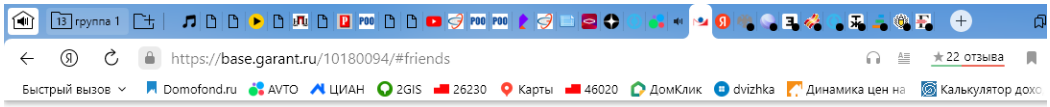
https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2272&BankMenu=check&PokId=6451



https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2272&BankMenu=check&PokId=5369



https://quote.rbc.ru/news/article/62593dd29a7947170bbbafbf



Ключевая ставка и ставка рефинансирования (подготовлено экспертами компании "Гарант")

Ключевая ставка и ставка рефинансирования

Ключевая ставка ЦБ РФ

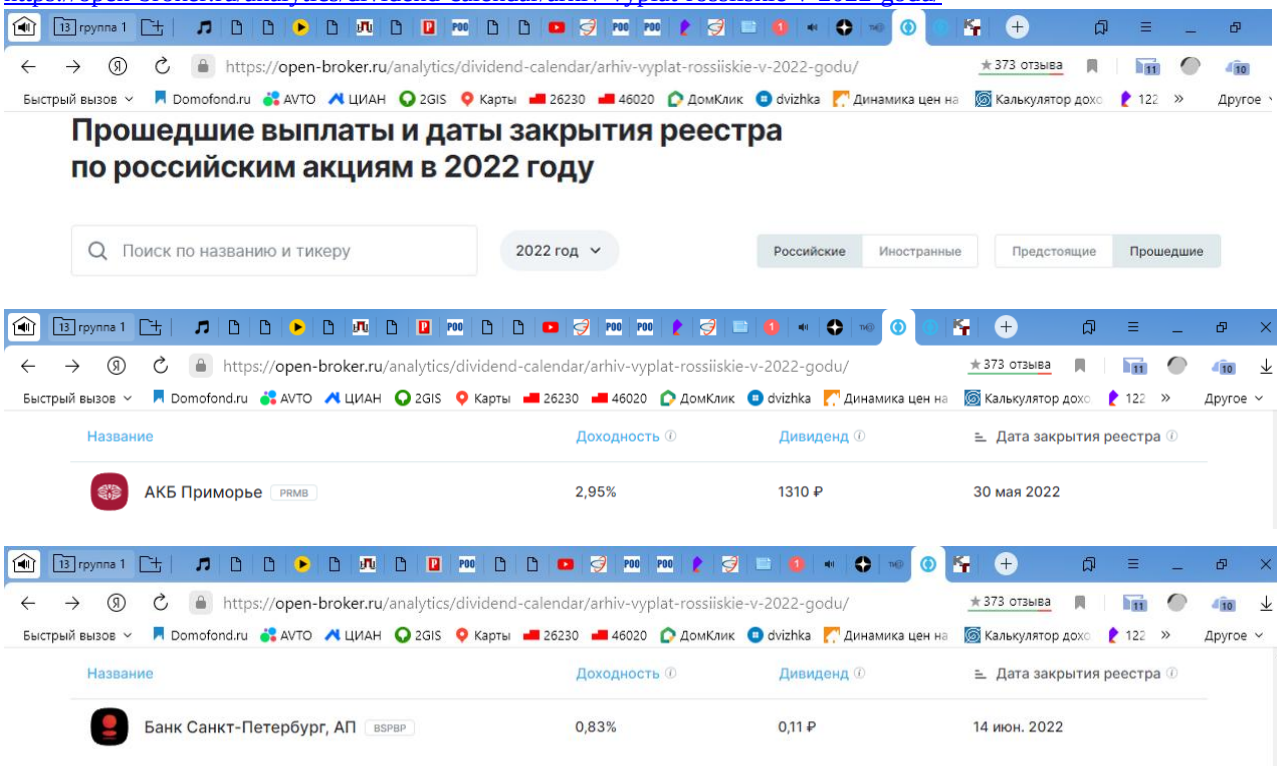
Ключевая ставка введена Банком России 13 сентября 2013 г. в качестве основного индикатора денежно-кредитной политики.

25 июля 2022 г.	8,00	Инф. сообщение Банка России от 22.07.2022
14 июня 2022 г. - 24 июля 2022 г.	9,50	Инф. сообщение Банка России от 10.06.2022
27 мая 2022 г. - 13 июня 2022 г.	11,00	Инф. сообщение Банка России от 26.05.2022
4 мая 2022 г. - 26 мая 2022 г.	14,00	Инф. сообщение Банка России от 29.04.2022
11 апреля 2022 г. - 3 мая 2022 г.	17,00	Инф. сообщение Банка России от 08.04.2022
28 февраля 2022 г. - 10 апреля 2022 г.	20,00	Инф. сообщение Банка России от 28.02.2022
14 февраля 2022 г. - 27 февраля 2022 г.	9,50	Инф. сообщение Банка России от 11.02.2022
20 декабря 2021 г. - 13 февраля 2022 г.	8,50	Инф. сообщение Банка России от 17.12.2021
25 октября 2021 г. - 19 декабря 2021 г.	7,50	Инф. сообщение Банка России от 22.10.2021
13 сентября 2021 г. - 24 октября 2021 г.	6,75	Инф. сообщение Банка России от 10.09.2021
26 июля 2021 г. - 12 сентября 2021 г.	6,50	Инф. сообщение Банка России от 23.07.2021
15 июня 2021 г. - 25 июля 2021 г.	5,50	Инф. сообщение Банка России от 11.06.2021
26 апреля 2021 г. - 14 июня 2021 г.	5,00	Инф. сообщение Банка России от 23.04.2021
22 марта 2021 г. - 25 апреля 2021 г.	4,50	Инф. сообщение Банка России от 19.03.2021
27 июля 2020 г. - 21 марта 2021 г.	4,25	Информация Банка России от 24.07.2020
22 июня 2020 г. - 26 июля 2020 г.	4,50	Информация Банка России от 19.06.2020
27 апреля 2020 г. - 21 июня 2020 г.	5,50	Информация Банка России от 24.04.2020
10 февраля 2020 г. - 26 апреля 2020 г.	6,00	Информация Банка России от 7.02.2020
16 декабря 2019 г. - 9 февраля 2020 г.	6,25	Информация Банка России от 13.12.2019
28 октября 2019 г. - 15 декабря 2019 г.	6,50	Информация Банка России от 25.10.2019
9 сентября 2019 г. - 27 октября 2019 г.	7,00	Информация Банка России от 6.09.2019

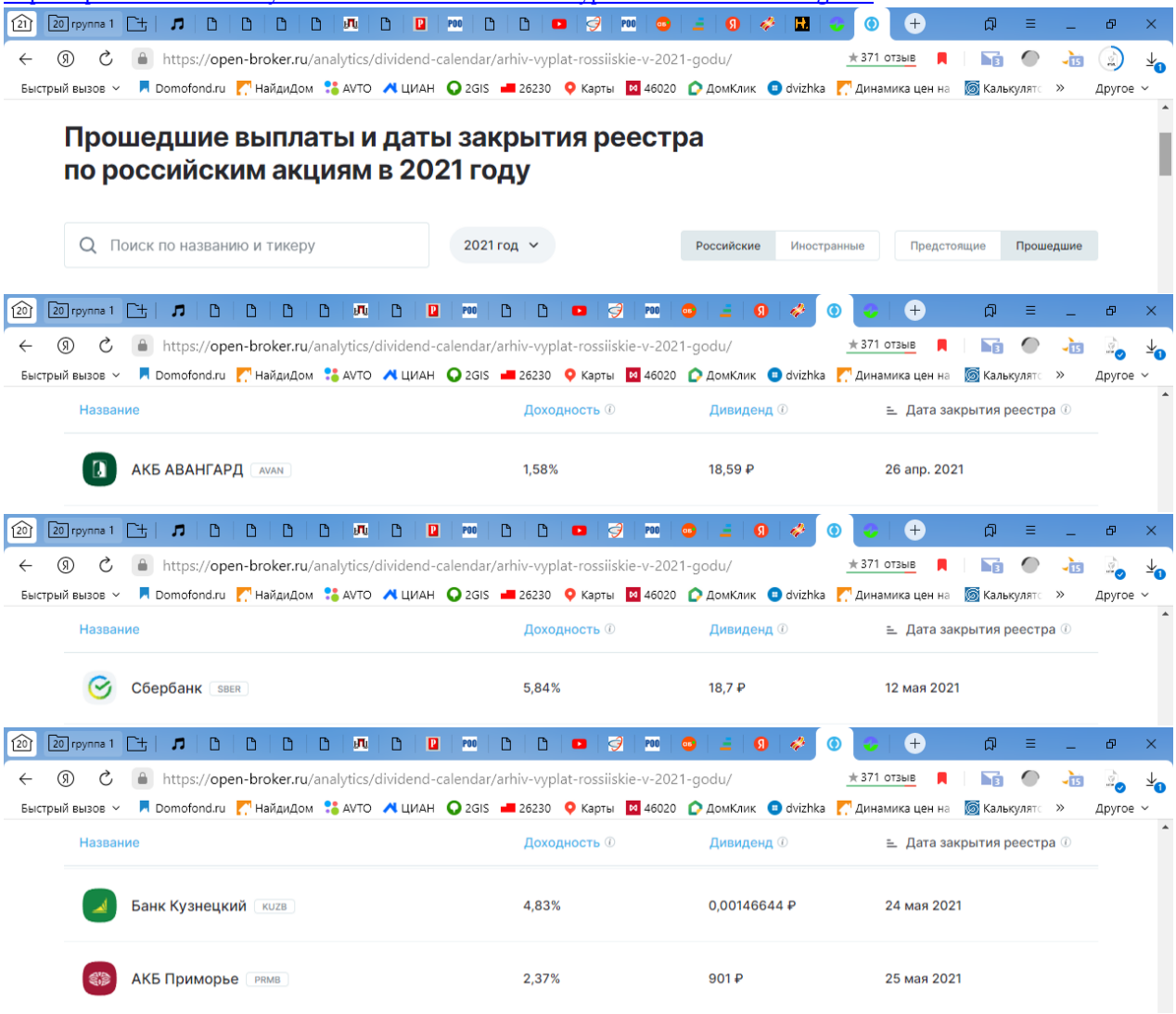
29 июля 2019 г. - 8 сентября 2019 г.	7,25	Информация Банка России от 26.07.2019
17 июня 2019 г. - 28 июля 2019 г.	7,50	Информация Банка России от 14.06.2019
17 декабря 2018 г. - 16 июня 2019 г.	7,75	Информация Банка России от 14.12.2018
17 сентября 2018 г. - 16 декабря 2018 г.	7,50	Информация Банка России от 14.09.2018
26 марта 2018 г. - 16 сентября 2018 г.	7,25	Информация Банка России от 23.03.2018
12 февраля 2018 г. - 25 марта 2018 г.	7,50	Информация Банка России от 09.02.2018
18 декабря 2017 г. - 11 февраля 2018 г.	7,75	Информация Банка России от 15.12.2017
30 октября 2017 г. - 17 декабря 2017 г.	8,25	Информация Банка России от 27.10.2017
18 сентября 2017 г. - 29 октября 2017 г.	8,50	Информация Банка России от 15.09.2017
19 июня 2017 г. - 17 сентября 2017 г.	9,00	Информация Банка России от 16.06.2017
2 мая 2017 г. - 18 июня 2017 г.	9,25	Информация Банка России от 28.04.2017
27 марта 2017 г. - 1 мая 2017 г.	9,75	Информация Банка России от 24.03.2017
19 сентября 2016 г. - 26 марта 2017 г.	10,00	Информация Банка России от 16.09.2016

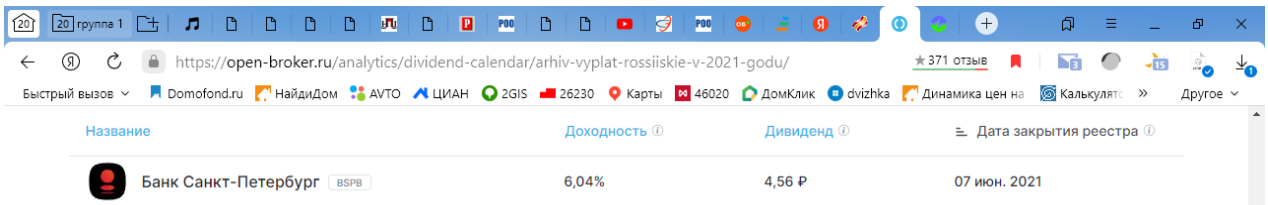
https://base.garant.ru/10180094/#friends

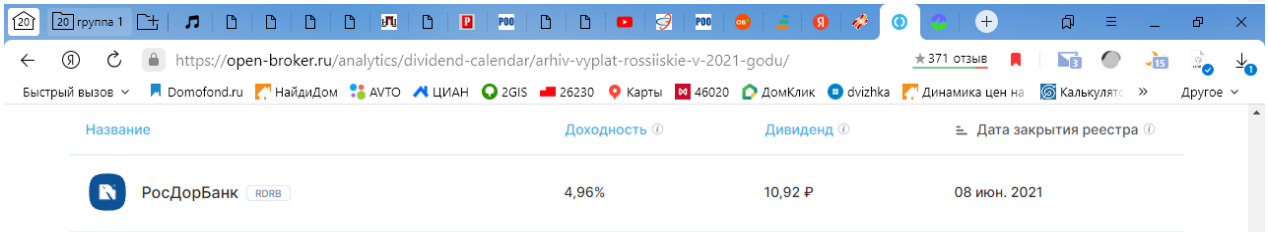
https://open-broker.ru/analytics/dividend-calendar/arhiv-vyplat-rossiiskie-v-2022-godu/

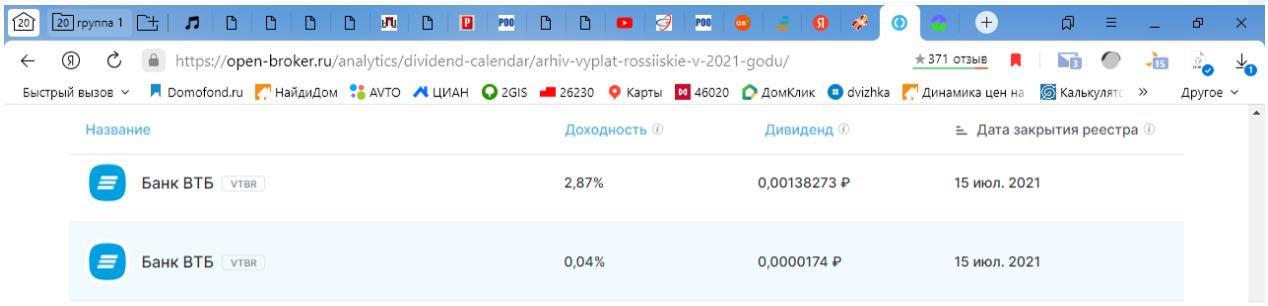


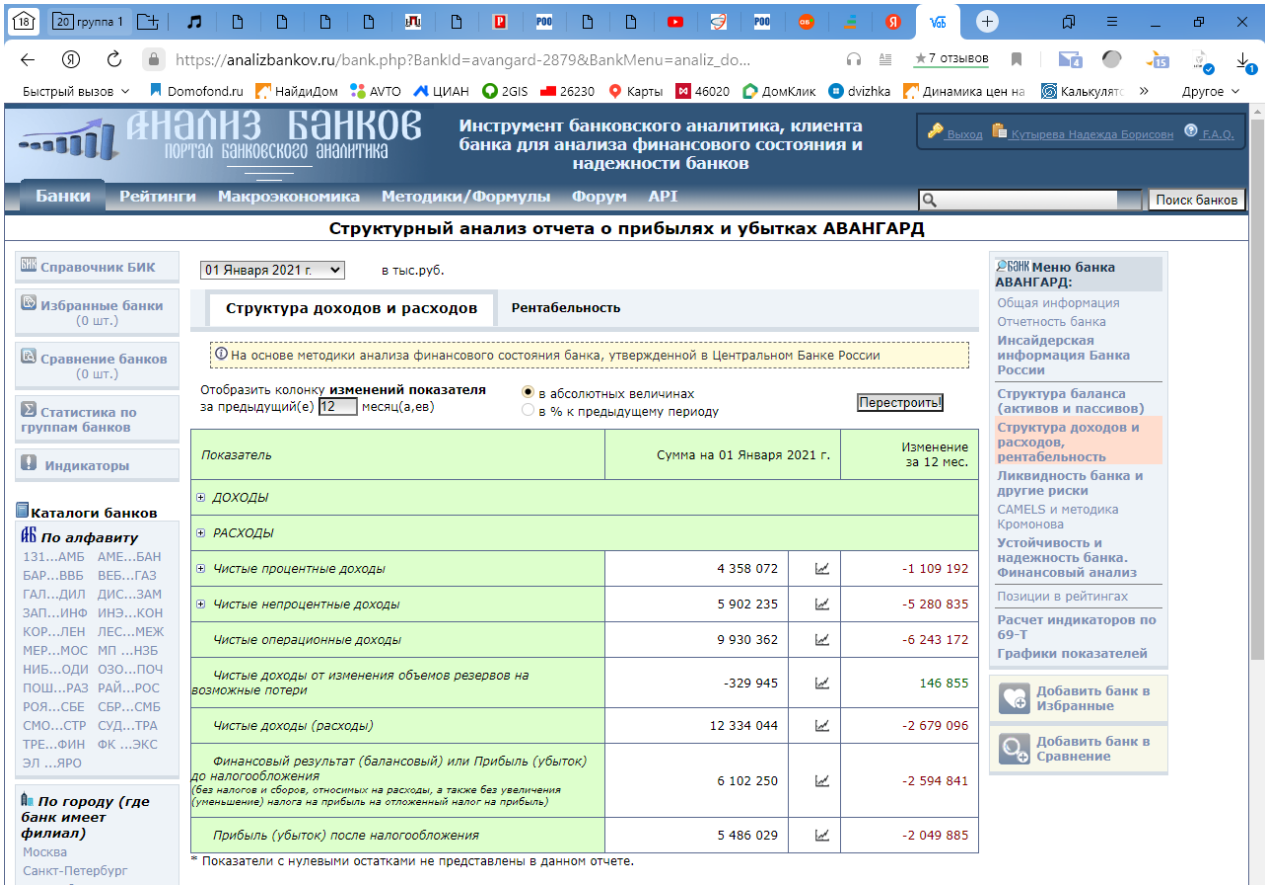
https://open-broker.ru/analytics/dividend-calendar/arhiv-vyplat-rossiiskie-v-2021-godu/

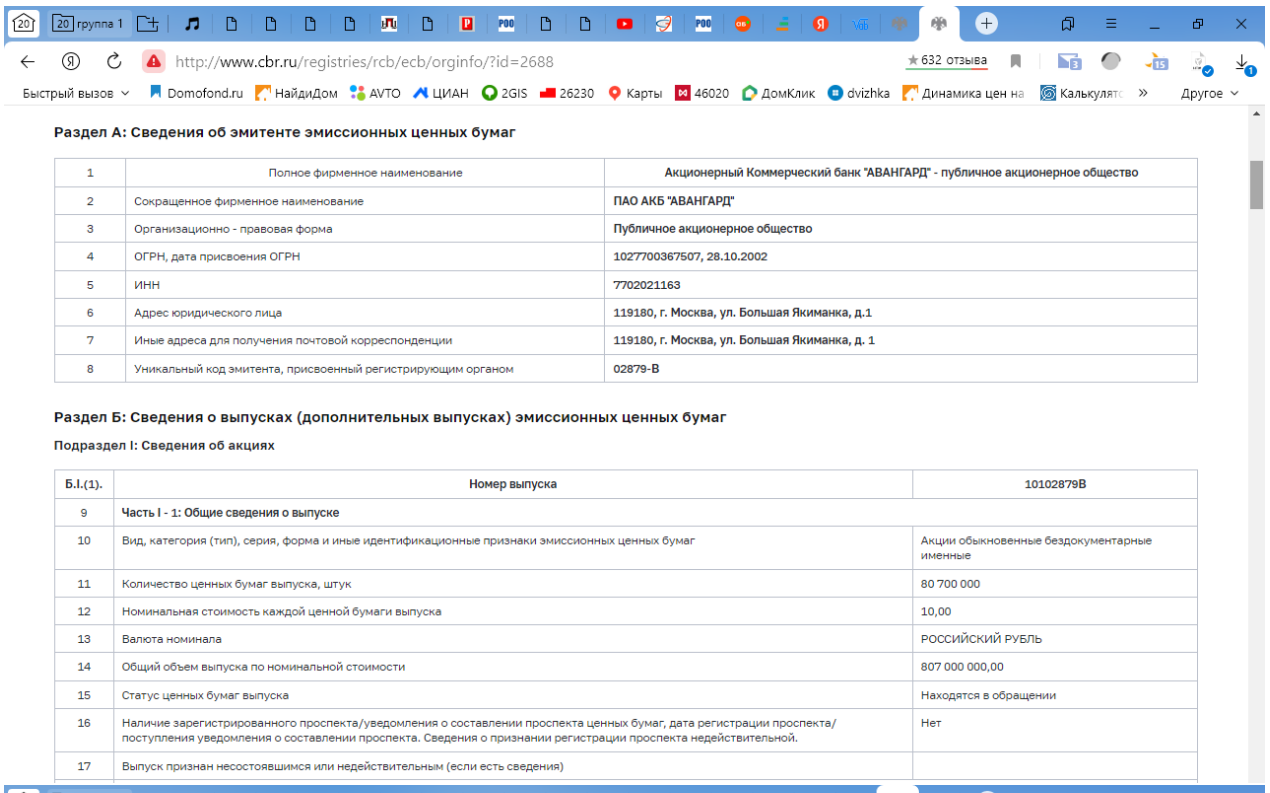



https://open-broker.ru/analytics/dividend-calendar/arhiv-vyplat-rossiiskie-v-2021-godu/
Название
Доходность
Дивиденд
Дата закрытия реестра
Банк Санкт-Петербург BSPB
6,04%
4,56 ₽
07 июн. 2021


https://open-broker.ru/analytics/dividend-calendar/arhiv-vyplat-rossiiskie-v-2021-godu/
Название
Доходность
Дивиденд
Дата закрытия реестра
РосДорБанк RDRB
4,96%
10,92 ₽
08 июн. 2021


https://open-broker.ru/analytics/dividend-calendar/arhiv-vyplat-rossiiskie-v-2021-godu/
Название
Доходность
Дивиденд
Дата закрытия реестра
Банк ВТБ VTBR
2,87%
0,00138273 ₽
15 июл. 2021
Банк ВТБ VTBR
0,04%
0,0000174 ₽
15 июл. 2021


https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=avangard-2879&BankMenu=analiz_do...
АНАЛИЗ БАНКОВ
ПОРТАЛ БАНКОВСКОГО АНАЛИТИКА
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков
Банки
Рейтинги
Макроэкономика
Методики/Формулы
Форум
API
Поиск банков
Структурный анализ отчета о прибылях и убытках АВАНГАРД
Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы
Каталоги банков
По алфавиту
По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург
01 Января 2021 г.
в тыс.руб.
Структура доходов и расходов
Рентабельность
На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России
Отобразить колонку изменений показателя за предыдущий(е) 12 месяц(а,ев)
в абсолютных величинах
в % к предыдущему периоду
Перестроить
Показатель
Сумма на 01 Января 2021 г.
Изменение за 12 мес.
ДОХОДЫ
РАСХОДЫ
Чистые процентные доходы 4 358 072 -1 109 192
Чистые непроцентные доходы 5 902 235 -5 280 835
Чистые операционные доходы 9 930 362 -6 243 172
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери -329 945 146 855
Чистые доходы (расходы) 12 334 044 -2 679 096
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения 6 102 250 -2 594 841
Прибыль (убыток) после налогообложения 5 486 029 -2 049 885
* Показатели с нулевыми остатками не представлены в данном отчете.
Меню банка АВАНГАРД:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей
Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение



http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=2688

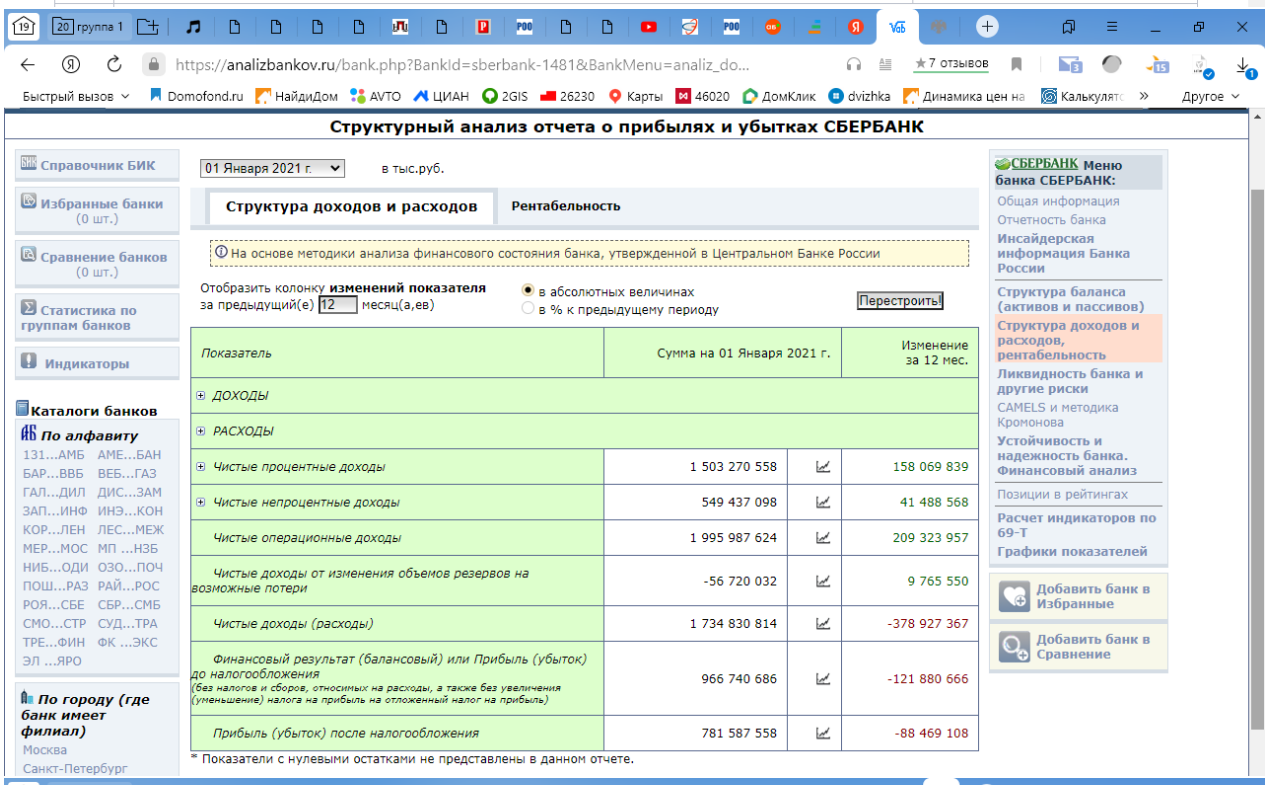
Раздел А: Сведения об эмитенте эмиссионных ценных бумаг

1	Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" - публичное акционерное общество
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО АКБ "АВАНГАРД"
3	Организационно - правовая форма	Публичное акционерное общество
4	ОГРН, дата присвоения ОГРН	1027700367507, 28.10.2002
5	ИНН	7702021163
6	Адрес юридического лица	119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.1
7	Иные адреса для получения почтовой корреспонденции	119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1
8	Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	02879-B

Раздел Б: Сведения о выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг

Подраздел I: Сведения об акциях

Б.I.(1).	Номер выпуска	10102879B
9	**Часть I - 1: Общие сведения о выпуске**	
10	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
11	Количество ценных бумаг выпуска, штук	80 700 000
12	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	10,00
13	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
14	Общий объем выпуска по номинальной стоимости	807 000 000,00
15	Статус ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
16	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Нет
17	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	



https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-1481&BankMenu=analiz_do...

Структурный анализ отчета о прибылях и убытках СБЕРБАНК

Справочник БИК | Избранные банки (0 шт.) | Сравнение банков (0 шт.) | Статистика по группам банков | Индикаторы

Каталоги банков

По алфавиту

131...АМБ АМЕ...БАН БАР...ВВБ ВЕБ...ГАЗ ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАМ ЗАП...ИНФ ИНЭ...КОН КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ МЕР...МОС МП ...НЗБ НИБ...ОДИ ОЗО...ПОЧ ПОШ...РАЗ РАЙ...РОС РОЯ...СБЕ СБР...СМБ СМО...СТР СУД...ТРА ТРЕ...ФИН ФК ...ЭКС ЭЛ ...ЯРО

По городу (где банк имеет филиал)

Москва

Санкт-Петербург

01 Января 2021 г. в тыс.руб.

Структура доходов и расходов | Рентабельность

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России

Отобразить колонку **изменений показателя** за предыдущий(е) 12 месяц(а,ев)

в абсолютных величинах

в % к предыдущему периоду

Перестроить

Показатель	Сумма на 01 Января 2021 г.		Изменение за 12 мес.
ДОХОДЫ			
РАСХОДЫ			
Чистые процентные доходы	1 503 270 558		158 069 839
Чистые непроцентные доходы	549 437 098		41 488 568
Чистые операционные доходы	1 995 987 624		209 323 957
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-56 720 032		9 765 550
Чистые доходы (расходы)	1 734 830 814		-378 927 367
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	966 740 686		-121 880 666
Прибыль (убыток) после налогообложения	781 587 558		-88 469 108

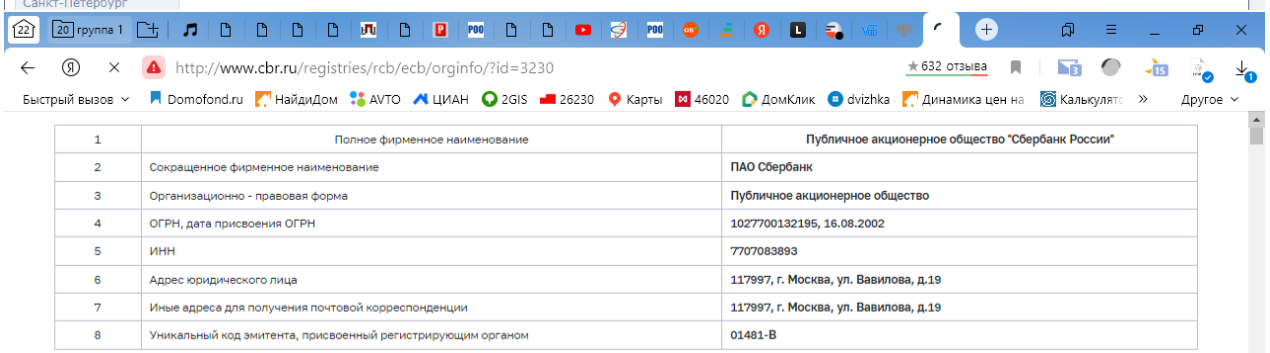
* Показатели с нулевыми остатками не представлены в данном отчете.

СБЕРБАНК Меню банка СБЕРБАНК:

Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

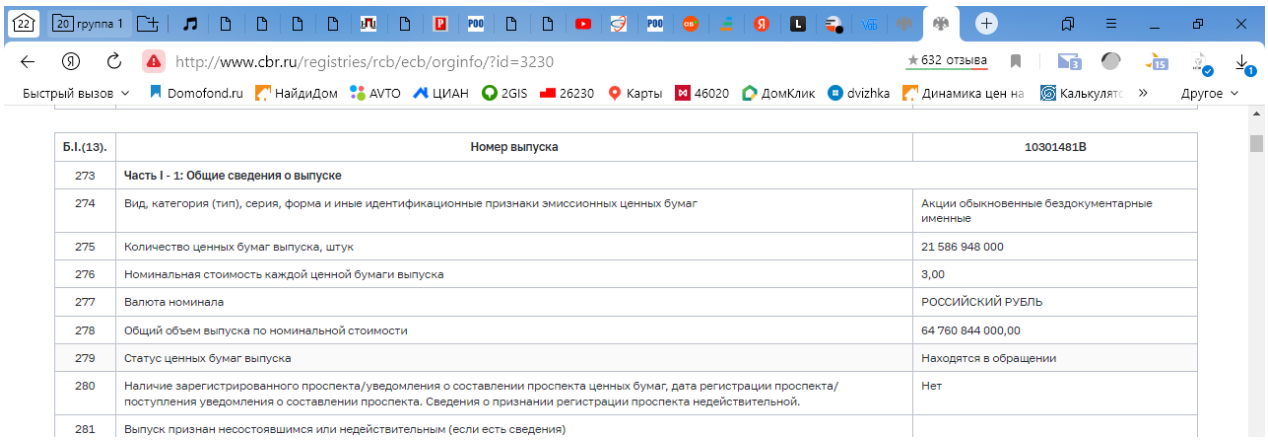
Добавить банк в Избранные

Добавить банк в Сравнение



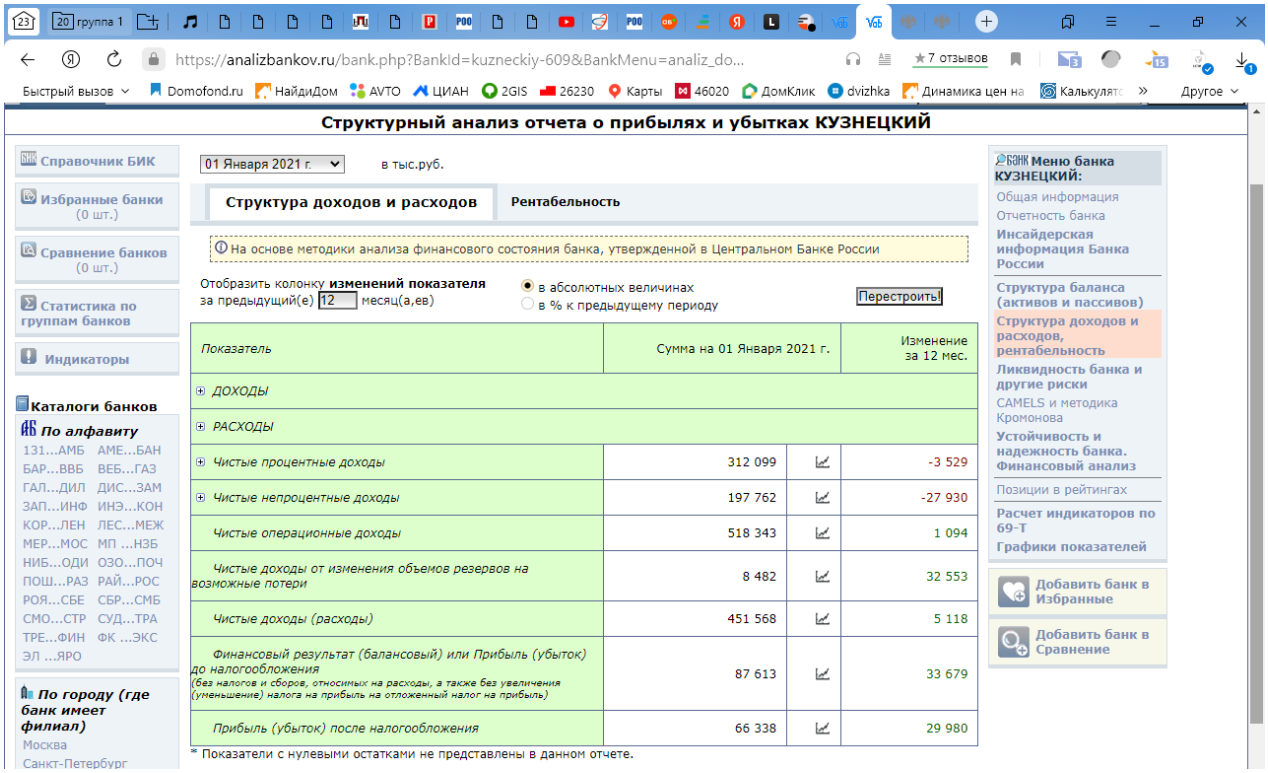
http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=3230

1	Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО Сбербанк
3	Организационно - правовая форма	Публичное акционерное общество
4	ОГРН, дата присвоения ОГРН	1027700132195, 16.08.2002
5	ИНН	7707083893
6	Адрес юридического лица	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
7	Иные адреса для получения почтовой корреспонденции	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
8	Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	01481-B



http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=3230

Б.I.(13).	Номер выпуска	10301481B
273	**Часть I - 1: Общие сведения о выпуске**	
274	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
275	Количество ценных бумаг выпуска, штук	21 586 948 000
276	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	3,00
277	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
278	Общий объем выпуска по номинальной стоимости	64 760 844 000,00
279	Статус ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
280	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Нет
281	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	



https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=kuzneckiy-609&BankMenu=analiz_do...

Структурный анализ отчета о прибылях и убытках КУЗНЕЦКИЙ

Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Каталоги банков
По алфавиту
131...АМБ АМЕ...БАН
БАР...ВВБ ВЕБ...ГАЗ
ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАМ
ЗАП...ИНФ ИНЭ...КОН
КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ
МЕР...МОС МП ...НЗБ
НИБ...ОДИ ОЗО...ПОЧ
ПОШ...РАЗ РАЙ...РОС
РОЯ...СБЕ СБР...СМБ
СМО...СТР СУД...ТРА
ТРЕ...ФИН ФК ...ЭКС
ЭЛ ...ЯРО

По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург

01 Января 2021 г. в тыс.руб.

Структура доходов и расходов | Рентабельность

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России

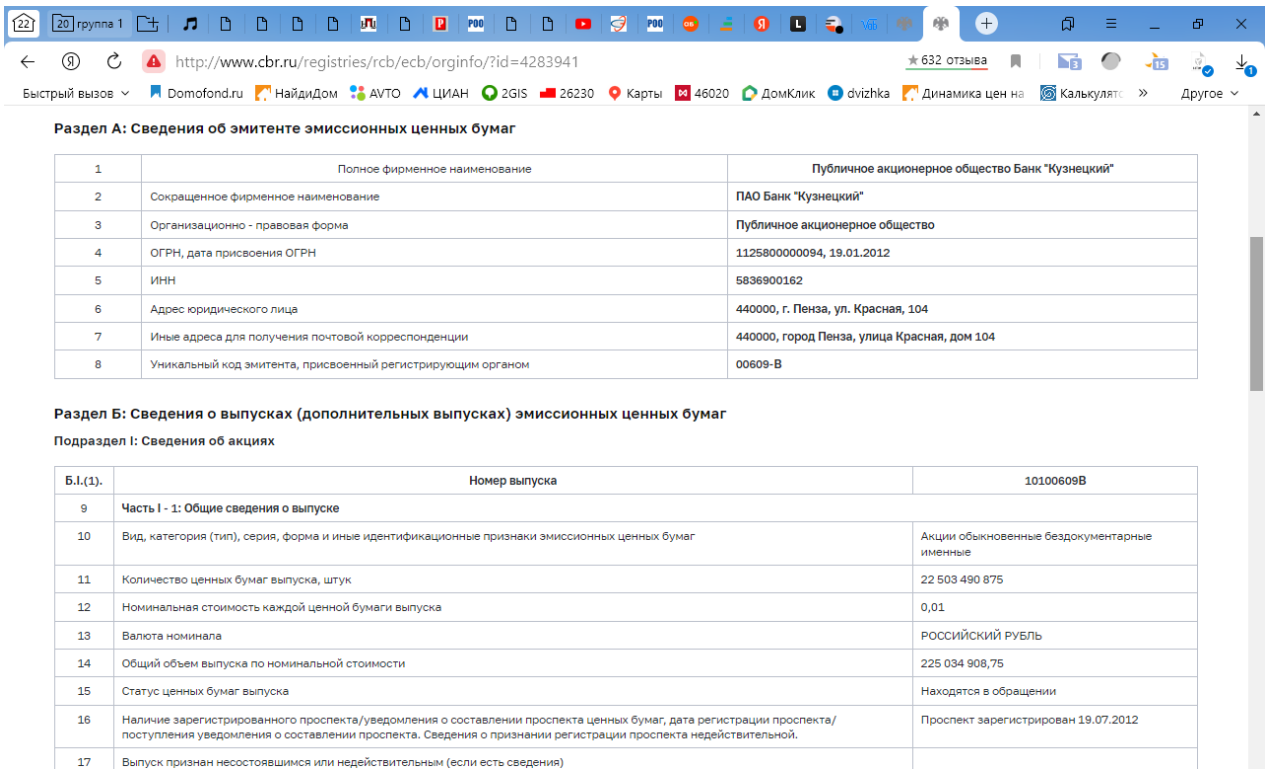
Отобразить колонку **изменений показателя** за предыдущий(е) 12 месяц(а,ев)
в абсолютных величинах
в % к предыдущему периоду
Перестроить!

Показатель	Сумма на 01 Января 2021 г.		Изменение за 12 мес.
ДОХОДЫ			
РАСХОДЫ			
Чистые процентные доходы	312 099		-3 529
Чистые непроцентные доходы	197 762		-27 930
Чистые операционные доходы	518 343		1 094
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	8 482		32 553
Чистые доходы (расходы)	451 568		5 118
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	87 613		33 679
Прибыль (убыток) после налогообложения	66 338		29 980

* Показатели с нулевыми остатками не представлены в данном отчете.

Меню банка КУЗНЕЦКИЙ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение



http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=4283941

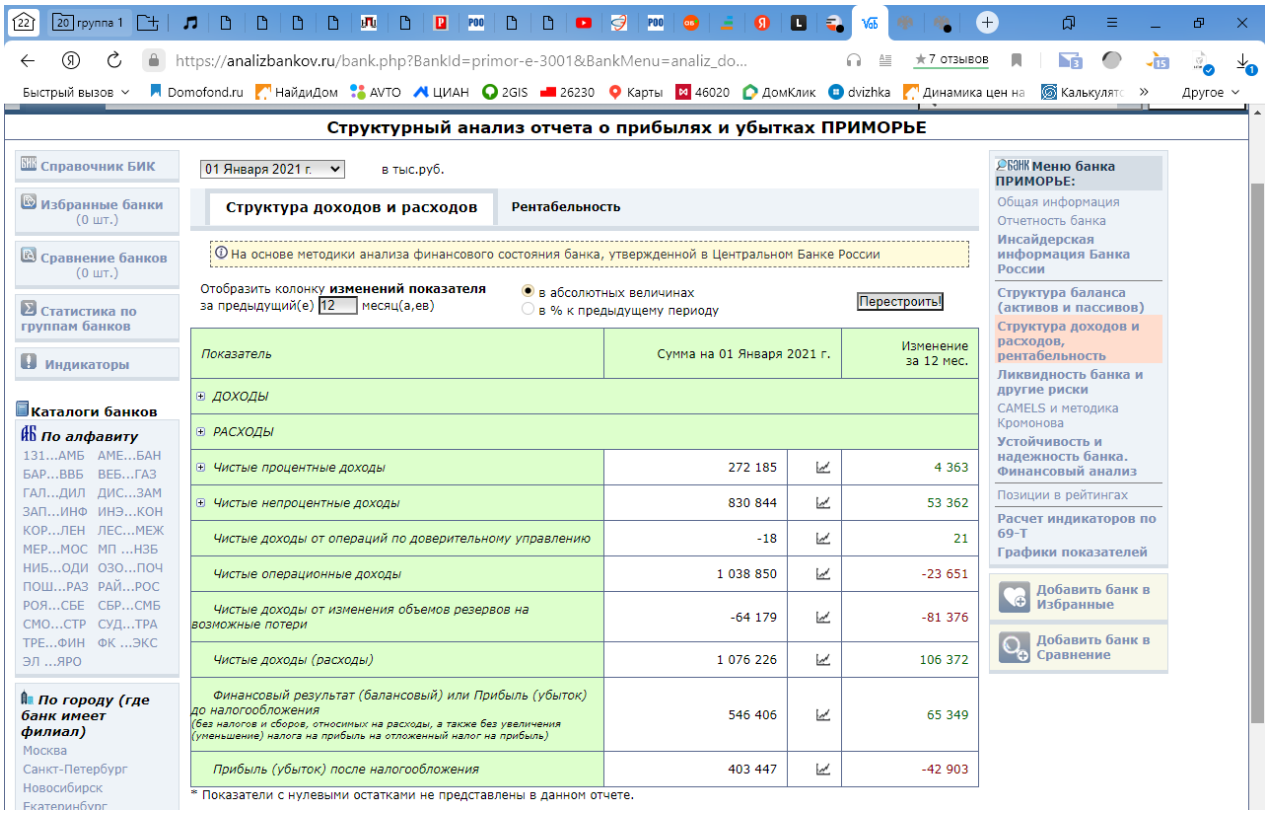
Раздел А: Сведения об эмитенте эмиссионных ценных бумаг

1	Полное фирменное наименование	**Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"**
2	Сокращенное фирменное наименование	**ПАО Банк "Кузнецкий"**
3	Организационно - правовая форма	**Публичное акционерное общество**
4	ОГРН, дата присвоения ОГРН	**1125800000094, 19.01.2012**
5	ИНН	**5836900162**
6	Адрес юридического лица	**440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**
7	Иные адреса для получения почтовой корреспонденции	**440000, город Пенза, улица Красная, дом 104**
8	Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	**00609-B**

Раздел Б: Сведения о выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг

Подраздел I: Сведения об акциях

Б.I.(1).	Номер выпуска	10100609B
9	**Часть I - 1: Общие сведения о выпуске**	
10	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
11	Количество ценных бумаг выпуска, штук	22 503 490 875
12	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	0,01
13	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
14	Общий объем выпуска по номинальной стоимости	225 034 908,75
15	Статус ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
16	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Проспект зарегистрирован 19.07.2012
17	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	



https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=primor-e-3001&BankMenu=analiz_do...

Структурный анализ отчета о прибылях и убытках ПРИМОРЬЕ

Справочник БИК | Избранные банки (0 шт.) | Сравнение банков (0 шт.) | Статистика по группам банков | Индикаторы

Каталоги банков

По алфавиту

131...АМБ АМЕ...БАН
БАР...ВВБ ВЕБ...ГАЗ
ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАМ
ЗАП...ИНФ ИНЭ...КОН
КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ
МЕР...МОС МП ...НЗБ
НИБ...ОДИ ОЗО...ПОЧ
ПОШ...РАЗ РАЙ...РОС
РОЯ...СБЕ СБР...СМБ
СМО...СТР СУД...ТРА
ТРЕ...ФИН ФК ...ЭКС
ЭЛ ...ЯРО

По городу (где банк имеет филиал)

Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск
Екатеринбург

01 Января 2021 г. в тыс.руб.

Структура доходов и расходов | **Рентабельность**

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России

Отобразить колонку **изменений показателя** за предыдущий(е) 12 месяц(а,ев)
(•) в абсолютных величинах
( ) в % к предыдущему периоду
Перестроить

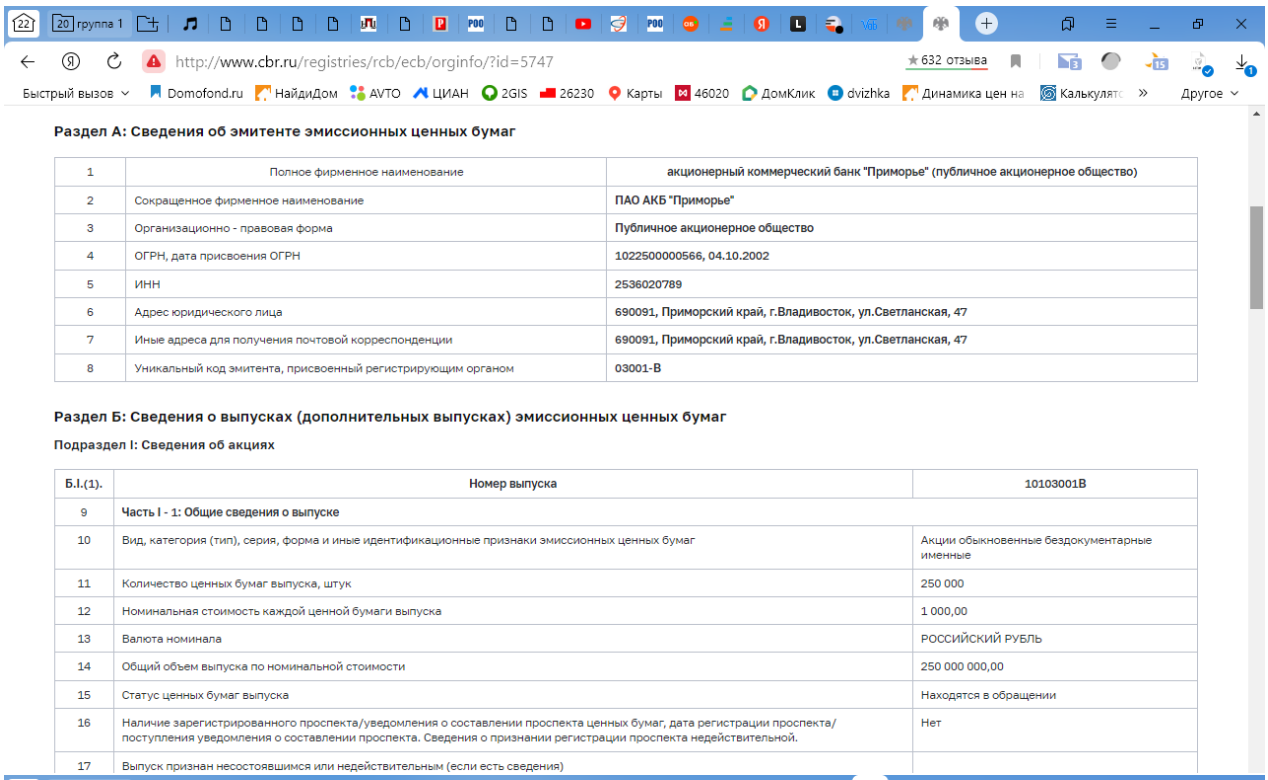
Показатель	Сумма на 01 Января 2021 г.		Изменение за 12 мес.
ДОХОДЫ			
РАСХОДЫ			
Чистые процентные доходы	272 185		4 363
Чистые непроцентные доходы	830 844		53 362
Чистые доходы от операций по доверительному управлению	-18		21
Чистые операционные доходы	1 038 850		-23 651
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-64 179		-81 376
Чистые доходы (расходы)	1 076 226		106 372
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	546 406		65 349
Прибыль (убыток) после налогообложения	403 447		-42 903

* Показатели с нулевыми остатками не представлены в данном отчете.

Меню банка ПРИМОРЬЕ:

Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение



http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=5747

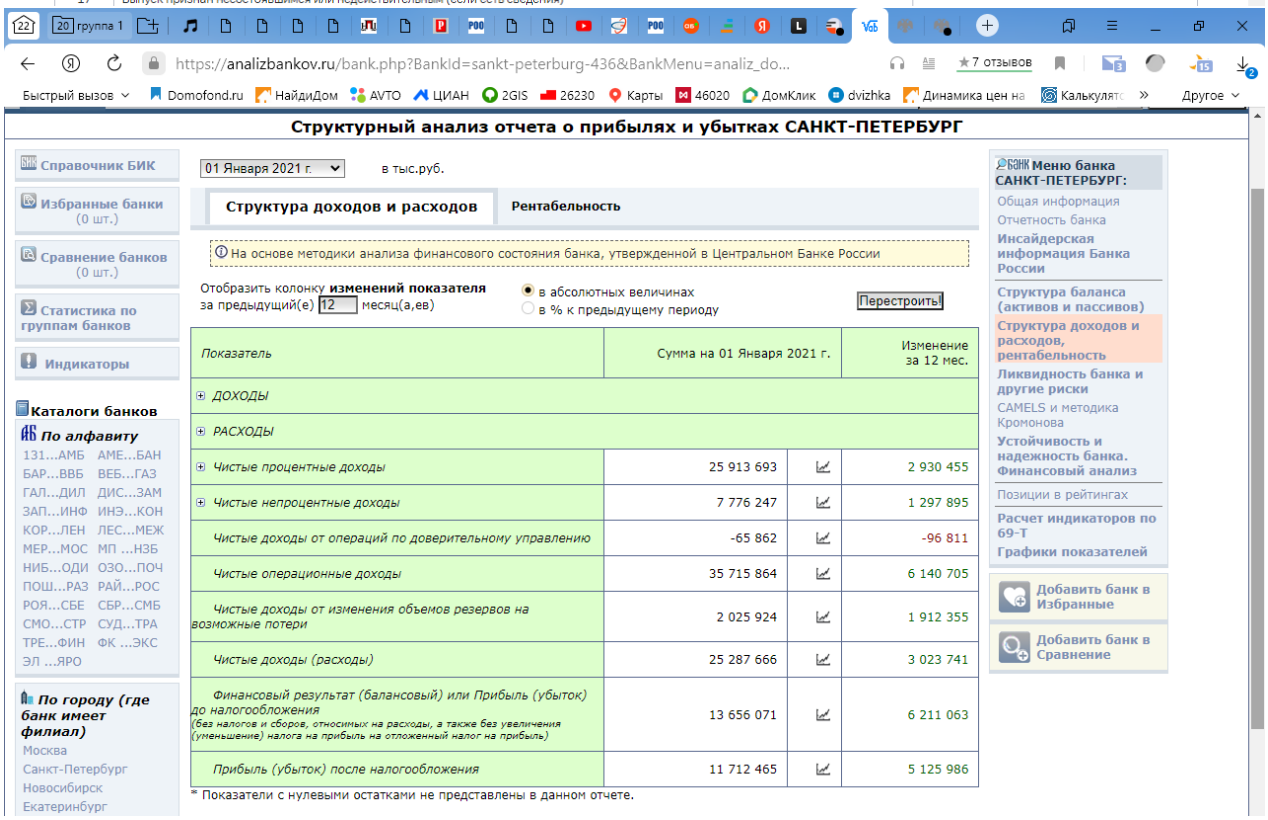
Раздел А: Сведения об эмитенте эмиссионных ценных бумаг

1	Полное фирменное наименование	акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество)
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО АКБ "Приморье"
3	Организационно - правовая форма	Публичное акционерное общество
4	ОГРН, дата присвоения ОГРН	1022500000566, 04.10.2002
5	ИНН	2536020789
6	Адрес юридического лица	690091, Приморский край, г.Владивосток, ул.Светланская, 47
7	Иные адреса для получения почтовой корреспонденции	690091, Приморский край, г.Владивосток, ул.Светланская, 47
8	Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	03001-В

Раздел Б: Сведения о выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг

Подраздел I: Сведения об акциях

Б.I.(1).	Номер выпуска	10103001В
9	**Часть I - 1: Общие сведения о выпуске**	
10	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
11	Количество ценных бумаг выпуска, штук	250 000
12	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	1 000,00
13	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
14	Общий объем выпуска по номинальной стоимости	250 000 000,00
15	Статус ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
16	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Нет
17	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	



https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sankt-peterburg-436&BankMenu=analiz_do...

Структурный анализ отчета о прибылях и убытках САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

Справочник БИК | Избранные банки (0 шт.) | Сравнение банков (0 шт.) | Статистика по группам банков | Индикаторы

Каталоги банков

По алфавиту

131...АМБ АМЕ...БАН
БАР...ВВБ ВЕБ...ГАЗ
ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАМ
ЗАП...ИНФ ИНЭ...КОН
КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ
МЕР...МОС МП ...НЗБ
НИБ...ОДИ ОЗО...ПОЧ
ПОШ...РАЗ РАЙ...РОС
РОЯ...СБЕ СБР...СМБ
СМО...СТР СУД...ТРА
ТРЕ...ФИН ФК ...ЭКС
ЭЛ ...ЯРО

По городу (где банк имеет филиал)

Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск
Екатеринбург

01 Января 2021 г. в тыс.руб.

Структура доходов и расходов | Рентабельность

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России

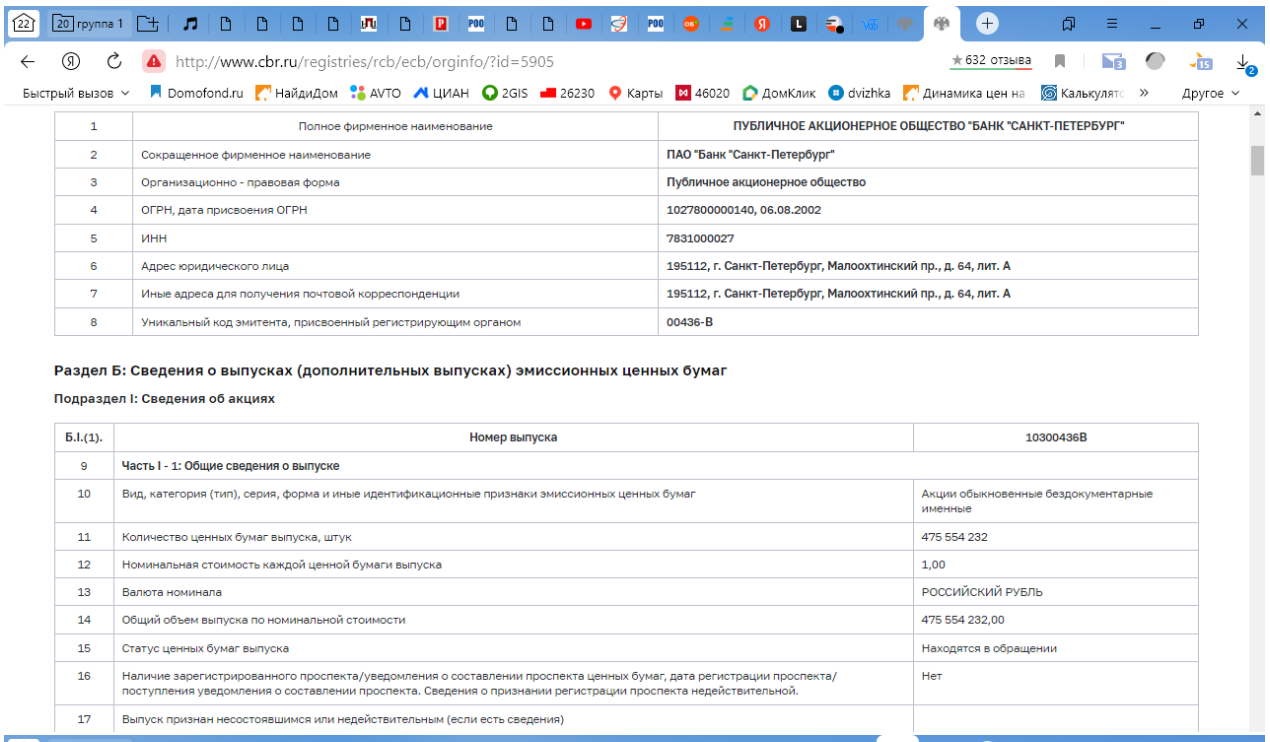
Отобразить колонку **изменений показателя** за предыдущий(е) 12 месяц(а,ев)
в абсолютных величинах
в % к предыдущему периоду
Перестроить!

Показатель	Сумма на 01 Января 2021 г.		Изменение за 12 мес.
ДОХОДЫ			
РАСХОДЫ			
Чистые процентные доходы	25 913 693		2 930 455
Чистые непроцентные доходы	7 776 247		1 297 895
Чистые доходы от операций по доверительному управлению	-65 862		-96 811
Чистые операционные доходы	35 715 864		6 140 705
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	2 025 924		1 912 355
Чистые доходы (расходы)	25 287 666		3 023 741
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	13 656 071		6 211 063
Прибыль (убыток) после налогообложения	11 712 465		5 125 986

* Показатели с нулевыми остатками не представлены в данном отчете.

Меню банка САНКТ-ПЕТЕРБУРГ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение



http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=5905

1	Полное фирменное наименование	**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"**
2	Сокращенное фирменное наименование	**ПАО "Банк "Санкт-Петербург"**
3	Организационно - правовая форма	**Публичное акционерное общество**
4	ОГРН, дата присвоения ОГРН	**1027800000140, 06.08.2002**
5	ИНН	**7831000027**
6	Адрес юридического лица	**195112, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А**
7	Иные адреса для получения почтовой корреспонденции	**195112, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А**
8	Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	**00436-B**

Раздел Б: Сведения о выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг

Подраздел I: Сведения об акциях

Б.I.(1).	Номер выпуска	10300436B
9	**Часть I - 1: Общие сведения о выпуске**	
10	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
11	Количество ценных бумаг выпуска, штук	475 554 232
12	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	1,00
13	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
14	Общий объем выпуска по номинальной стоимости	475 554 232,00
15	Статус ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
16	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Нет
17	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	

https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=analiz_dohodnosti

Структурный анализ отчета о прибылях и убытках ВТБ

Справочник БИК

Избранные банки (0 шт.)

Сравнение банков (0 шт.)

Статистика по группам банков

Индикаторы

Каталоги банков

По алфавиту

131...АМБ АМЕ...БАН
БАР...ВВБ ВЕБ...ГАЗ
ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАМ
ЗАП...ИНФ ИНЭ...КОН
КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ
МЕР...МОС МП ...НЗБ
НИБ...ОДИ ОЗО...ПОЧ
ПОШ...РАЗ РАЙ...РОС
РОЯ...СБЕ СБР...СМБ
СМО...СТР СУД...ТРА
ТРЕ...ФИН ФК ...ЭКС
ЭЛ ...ЯРО

По городу (где банк имеет филиал)

Москва

01 Января 2021 г. в тыс.руб.

Структура доходов и расходов | **Рентабельность**

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России

Отобразить колонку **изменений показателя** за предыдущий(е) 12 месяц(а,ев)
в абсолютных величинах
в % к предыдущему периоду
Перестроить

Показатель	Сумма на 01 Января 2021 г.		Изменение за 12 мес.
ДОХОДЫ			
РАСХОДЫ			
Чистые процентные доходы	473 079 897		73 537 591
Чистые непроцентные доходы	163 499 219		2 538 543
Чистые операционные доходы	549 715 468		24 512 272
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-86 863 648		-51 563 862
Чистые доходы (расходы)	465 748 602		-50 089 906
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	73 249 352		-93 899 220
Прибыль (убыток) после налогообложения	56 103 590		-152 193 059

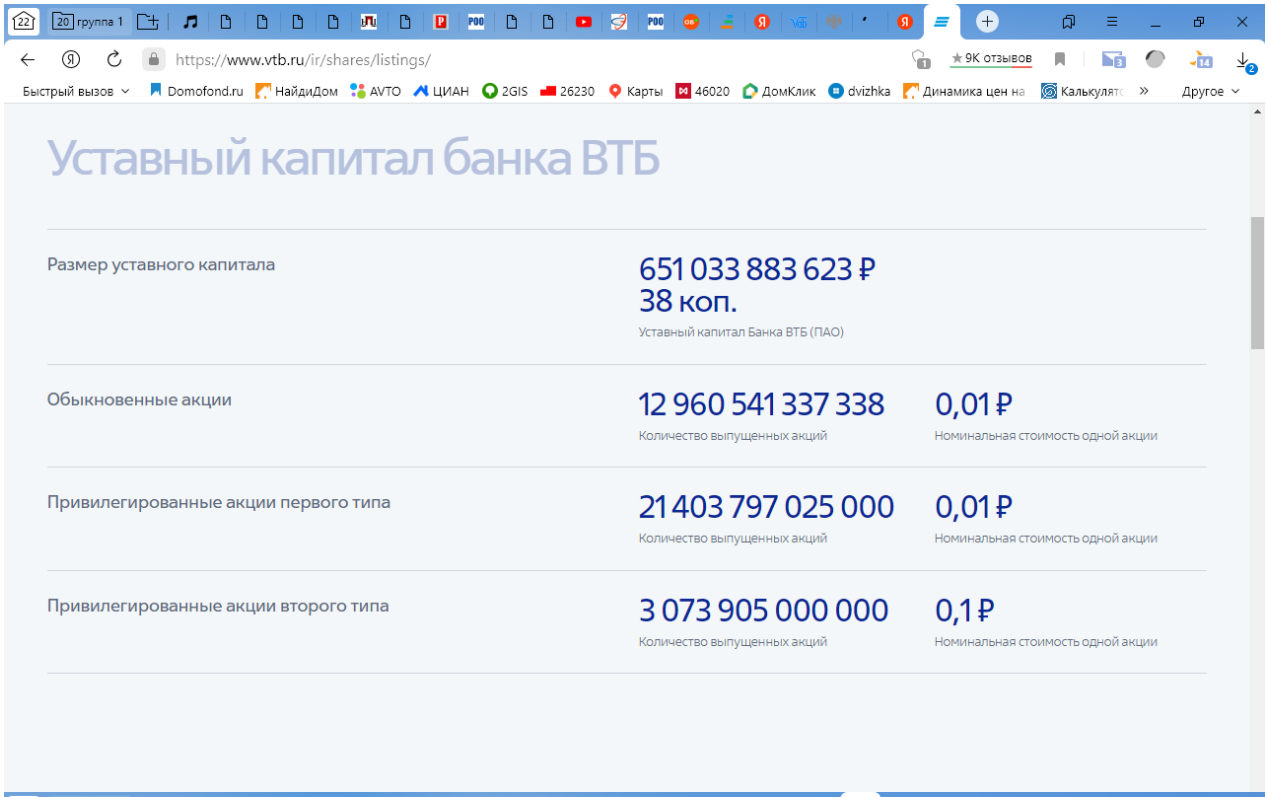
* Показатели с нулевыми остатками не представлены в данном отчете.

ВТБ Меню банка ВТБ:

Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

Добавить банк в Избранные

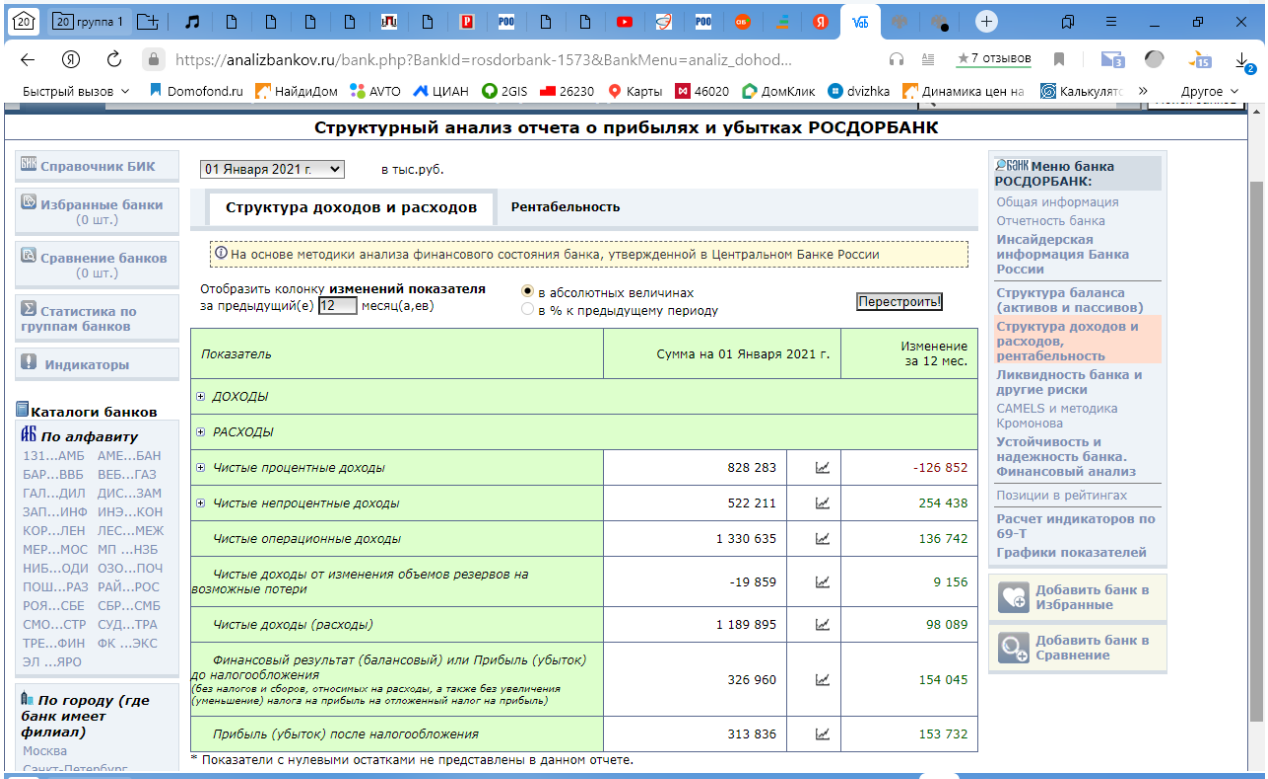
Добавить банк в Сравнение



https://www.vtb.ru/ir/shares/listings/

Уставный капитал банка ВТБ

Размер уставного капитала	651 033 883 623 ₽ 38 коп. Уставный капитал Банка ВТБ (ПАО)	
Обыкновенные акции	12 960 541 337 338 Количество выпущенных акций	0,01 ₽ Номинальная стоимость одной акции
Привилегированные акции первого типа	21 403 797 025 000 Количество выпущенных акций	0,01 ₽ Номинальная стоимость одной акции
Привилегированные акции второго типа	3 073 905 000 000 Количество выпущенных акций	0,1 ₽ Номинальная стоимость одной акции



https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rosdorbank-1573&BankMenu=analiz_dohod...

Структурный анализ отчета о прибылях и убытках РОСДОРБАНК

Справочник БИК | Избранные банки (0 шт.) | Сравнение банков (0 шт.) | Статистика по группам банков | Индикаторы

Каталоги банков

По алфавиту

131...АМБ АМЕ...БАН БАР...ВВБ ВЕБ...ГАЗ ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАМ ЗАП...ИНФ ИНЭ...КОН КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ МЕР...МОС МП ...НЗБ НИБ...ОДИ ОЗО...ПОЧ ПОШ...РАЗ РАЙ...РОС РОЯ...СБЕ СБР...СМБ СМО...СТР СУД...ТРА ТРЕ...ФИН ФК ...ЭКС ЭЛ ...ЯРО

По городу (где банк имеет филиал)

Москва

01 Января 2021 г. в тыс.руб.

Структура доходов и расходов | Рентабельность

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России

Отобразить колонку **изменений показателя** за предыдущий(е) 12 месяц(а,ев)

в абсолютных величинах

в % к предыдущему периоду

Перестроить!

Показатель	Сумма на 01 Января 2021 г.		Изменение за 12 мес.
ДОХОДЫ			
РАСХОДЫ			
Чистые процентные доходы	828 283		-126 852
Чистые непроцентные доходы	522 211		254 438
Чистые операционные доходы	1 330 635		136 742
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-19 859		9 156
Чистые доходы (расходы)	1 189 895		98 089
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	326 960		154 045
Прибыль (убыток) после налогообложения	313 836		153 732

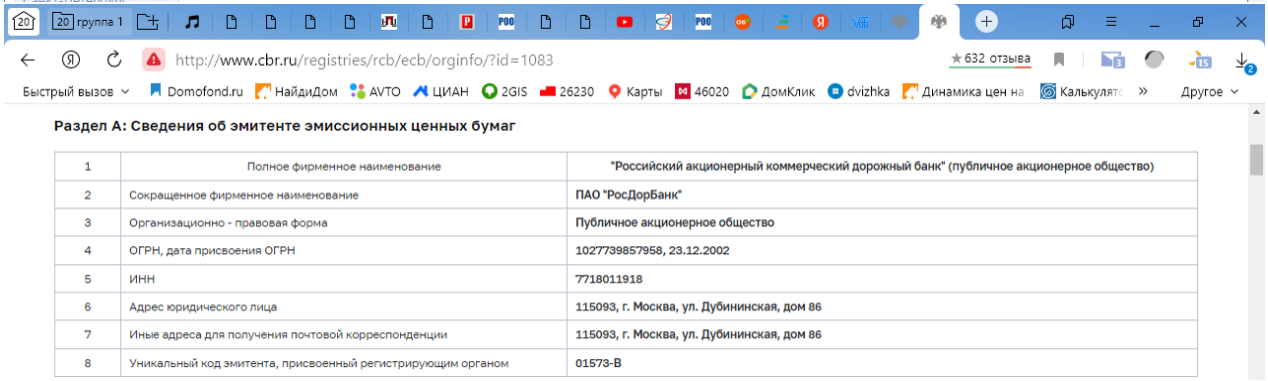
* Показатели с нулевыми остатками не представлены в данном отчете.

Меню банка РОСДОРБАНК:

Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
CAMELS и методика Кромонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

Добавить банк в Избранные

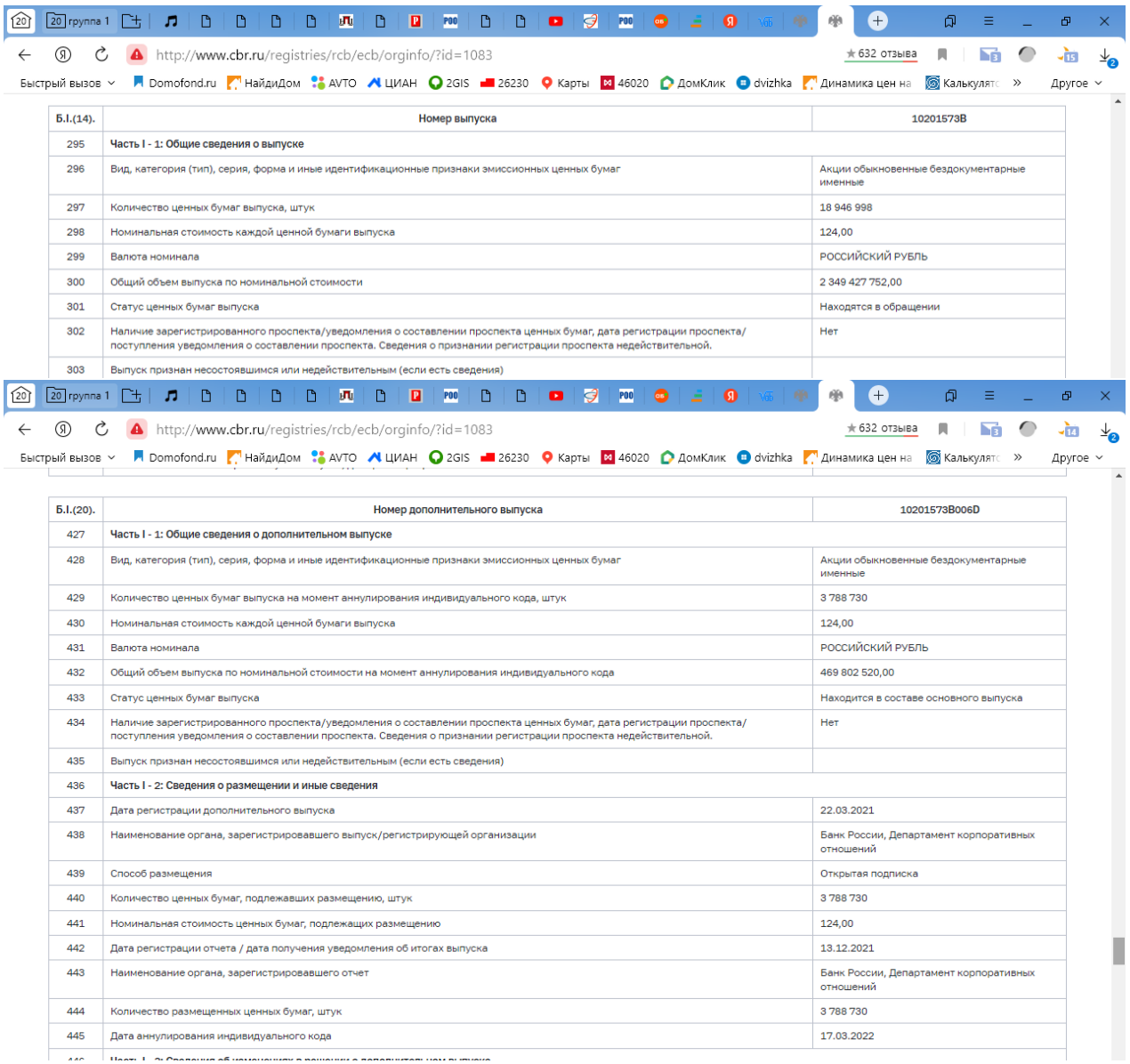
Добавить банк в Сравнение



http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=1083

Раздел А: Сведения об эмитенте эмиссионных ценных бумаг

1	Полное фирменное наименование	"Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (публичное акционерное общество)
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО "РосДорБанк"
3	Организационно - правовая форма	Публичное акционерное общество
4	ОГРН, дата присвоения ОГРН	1027739857958, 23.12.2002
5	ИНН	7718011918
6	Адрес юридического лица	115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86
7	Иные адреса для получения почтовой корреспонденции	115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86
8	Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	01573-В

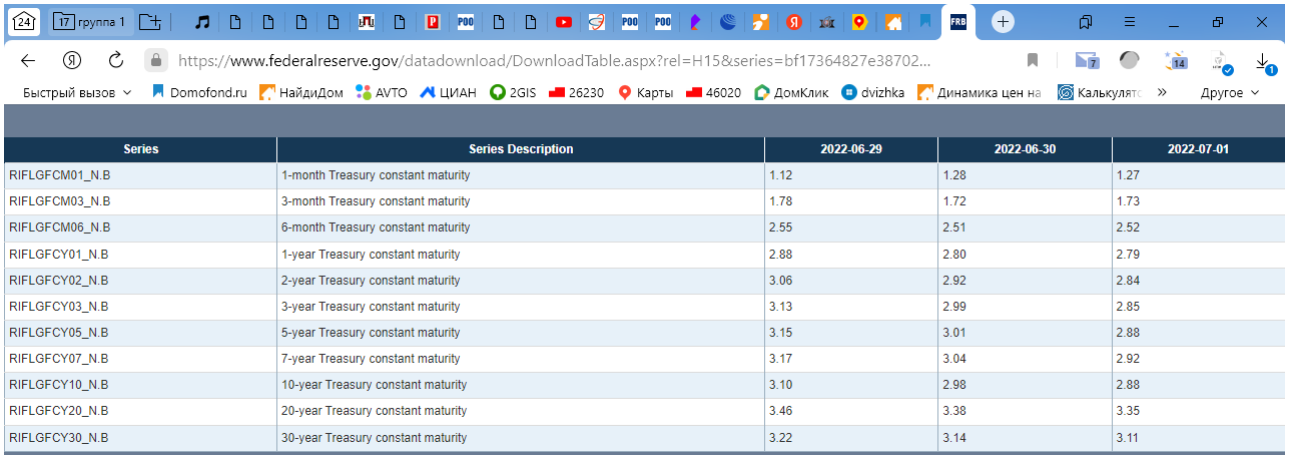


http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=1083

Б.I.(14).	Номер выпуска	10201573B
295	**Часть I - 1: Общие сведения о выпуске**	
296	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
297	Количество ценных бумаг выпуска, штук	18 946 998
298	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	124,00
299	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
300	Общий объем выпуска по номинальной стоимости	2 349 427 752,00
301	Статус ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
302	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Нет
303	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	

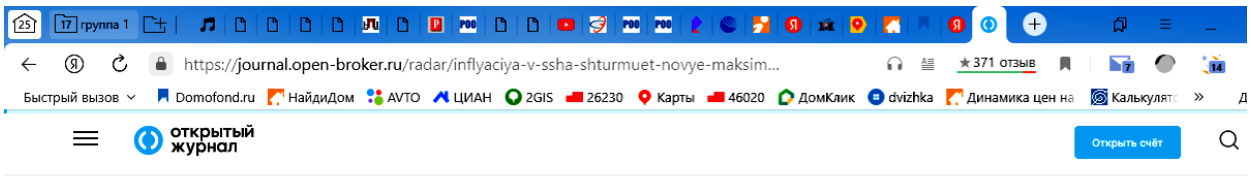
http://www.cbr.ru/registries/rcb/ecb/orginfo/?id=1083

Б.I.(20).	Номер дополнительного выпуска	10201573B006D
427	**Часть I - 1: Общие сведения о дополнительном выпуске**	
428	Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг	Акции обыкновенные бездокументарные именные
429	Количество ценных бумаг выпуска на момент аннулирования индивидуального кода, штук	3 788 730
430	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	124,00
431	Валюта номинала	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
432	Общий объем выпуска по номинальной стоимости на момент аннулирования индивидуального кода	469 802 520,00
433	Статус ценных бумаг выпуска	Находится в составе основного выпуска
434	Наличие зарегистрированного проспекта/уведомления о составлении проспекта ценных бумаг, дата регистрации проспекта/ поступления уведомления о составлении проспекта. Сведения о признании регистрации проспекта недействительной.	Нет
435	Выпуск признан несостоявшимся или недействительным (если есть сведения)	
436	**Часть I - 2: Сведения о размещении и иные сведения**	
437	Дата регистрации дополнительного выпуска	22.03.2021
438	Наименование органа, зарегистрировавшего выпуск/регистрирующей организации	Банк России, Департамент корпоративных отношений
439	Способ размещения	Открытая подписка
440	Количество ценных бумаг, подлежавших размещению, штук	3 788 730
441	Номинальная стоимость ценных бумаг, подлежащих размещению	124,00
442	Дата регистрации отчета / дата получения уведомления об итогах выпуска	13.12.2021
443	Наименование органа, зарегистрировавшего отчет	Банк России, Департамент корпоративных отношений
444	Количество размещенных ценных бумаг, штук	3 788 730
445	Дата аннулирования индивидуального кода	17.03.2022

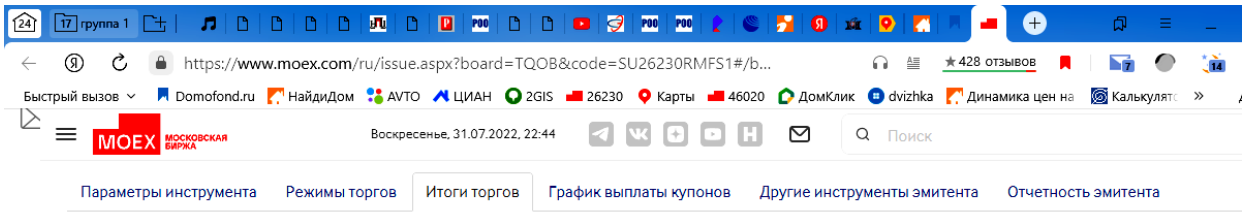


https://www.federalreserve.gov/datadownload/DownloadTable.aspx?rel=H15&series=bf17364827e38702...

Series	Series Description	2022-06-29	2022-06-30	2022-07-01
RIFLGFCM01_N.B	1-month Treasury constant maturity	1.12	1.28	1.27
RIFLGFCM03_N.B	3-month Treasury constant maturity	1.78	1.72	1.73
RIFLGFCM06_N.B	6-month Treasury constant maturity	2.55	2.51	2.52
RIFLGFCY01_N.B	1-year Treasury constant maturity	2.88	2.80	2.79
RIFLGFCY02_N.B	2-year Treasury constant maturity	3.06	2.92	2.84
RIFLGFCY03_N.B	3-year Treasury constant maturity	3.13	2.99	2.85
RIFLGFCY05_N.B	5-year Treasury constant maturity	3.15	3.01	2.88
RIFLGFCY07_N.B	7-year Treasury constant maturity	3.17	3.04	2.92
RIFLGFCY10_N.B	10-year Treasury constant maturity	3.10	2.98	2.88
RIFLGFCY20_N.B	20-year Treasury constant maturity	3.46	3.38	3.35
RIFLGFCY30_N.B	30-year Treasury constant maturity	3.22	3.14	3.11



Пик ускорения инфляции в США пришёлся на июнь 2022 г. Индекс потребительских цен вырос до 9,1%, хотя ещё в мае показатель варьировался в пределах 8,6%. Такого не наблюдалось в течение 30 лет, а именно с 1984 г. Эксперты прогнозировали ускорение инфляции, но этот процесс значительно превысил их ожидания. И он не прошёл бесследно: цены на бензин, жильё и продукты стремительно возросли.



ИТОГИ ТОРГОВ

01.07.2022 (Всего за основную и дополнительную торговую сессию)

Идентификатор режима торгов	TQOB
Валюта в которой ведутся торги	RUB
Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия, % от номинала	91,304
Минимальная цена сделки, % к номиналу	91,19
Максимальная цена сделки, % к номиналу	92,441
Цена последней сделки, %	91,22
Цена закрытия, % от номинала	91,22
Количество сделок за день, штук	778
Объем сделок за день, штук ценных бумаг	110 849
Объем: для ОФЗ - в рублях. Для облигаций в Т+ (кроме ОФЗ) - в долларах США. Для номинированных в евро – в евро, для остальных облигаций в Т0 - в рублях	101 496 598,37
Объем первой сделки	-
Объем последней сделки	-
Средневзвешенная цена, % от номинала	91,462
Рыночная цена (2), % от номинала	91,563
Рыночная цена (3), % от номинала	91,563
Признаваемая котировка, % от номинала	91,22
Объем сделок для расчета рыночной цены (2)	101 496 598,37
Объем сделок для расчета рыночной цены (3), рублей	101 496 598,37
Объем сделок для расчета признаваемой котировки	101 496 598,37
Дюрация, дней	3 347
Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	8,86

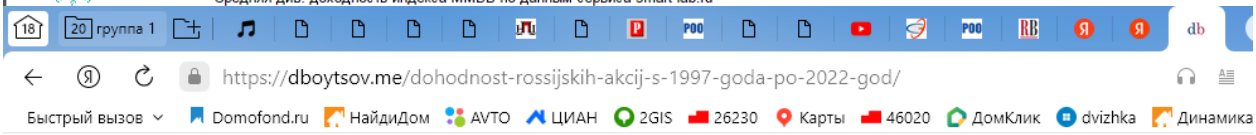
Дивидендная доходность и премия за риск 6

Доходность по итогам года (доходность индексов)			Доходность к погашению		Премия за риск		Дивидендная доходность	Премия за риск - **cpreo** с 2001 года		Премия за риск - **срариф** с 2001 года	
Год (период)	RTS	MMVB	Минфин РФ (руб) или аналог	Евробонд (USD) Россия или аналог	RTS	MMVB	**	RTS	MMVB	RTS	MMVB
1995 (01.09.95-09.01.96)	-9,2%										
1996	117,6%										
1997	103,1%										
1998	-85,3%	*									
1999	180,9%	62,1%									
2000	-16,7%	-4,9%									
2001	89,9%	64,6%	23,3%	16,0%	73,9%	41,3%	0,2%	73,9%	41,3%	73,9%	41,3%
2002	37,5%	34,7%	15,8%	10,3%	27,2%	18,9%	0,4%	48,7%	29,6%	50,5%	30,1%
2003	59,4%	60,8%	7,9%	6,8%	52,6%	53,0%	0,9%	50,0%	37,0%	51,2%	37,7%
2004	7,0%	7,3%	7,7%	6,6%	0,4%	-0,4%	1,0%	35,7%	26,5%	38,5%	28,2%
2005	83,7%	83,3%	6,6%	5,6%	78,2%	76,7%	2,2%	43,3%	35,2%	46,4%	37,9%
2006	69,0%	67,2%	6,0%	5,7%	63,2%	61,1%	4,2%	46,4%	39,2%	49,2%	41,8%
2007	20,2%	11,6%	6,1%	5,6%	14,6%	5,6%	5,0%	41,4%	33,8%	44,3%	36,6%
2008	-72,4%	-66,4%	9,5%	9,3%	-81,7%	-75,9%	1,2%	9,5%	8,0%	28,5%	22,5%
2009	145,7%	127,4%	7,3%	7,5%	138,3%	120,1%	5,1%	19,4%	16,9%	40,7%	33,4%
2010	16,0%	18,6%	7,2%	5,8%	10,2%	11,5%	2,6%	18,4%	16,4%	37,7%	31,2%
2011	-18,4%	-13,8%	7,4%	5,7%	-24,1%	-21,2%	2,6%	13,7%	12,3%	32,1%	26,4%
2012	3,9%	-0,1%	8,3%	4,8%	-0,9%	-8,4%	3,2%	12,4%	10,4%	29,3%	23,5%
2013	-9,0%	-0,7%	8,4%	4,9%	-13,9%	-9,1%	3,8%	10,1%	8,8%	26,0%	21,0%
2014	-46,4%	-2,0%	11,1%	6,1%	-52,5%	-13,1%	4,0%	3,7%	7,1%	20,4%	18,6%
2015	0,7%	20,8%	9,1%	5,6%	-4,9%	11,7%	6,8%	3,1%	7,4%	18,7%	18,1%
2016	58,7%	31,8%	7,6%	4,8%	54,0%	24,2%	4,7%	5,7%	8,3%	20,9%	18,5%
2017	-0,5%	-5,8%	8,3%	5,1%	-5,6%	-14,0%	4,7%	5,0%	6,9%	19,3%	16,6%
2018	-8,1%	10,3%	7,9%	4,6%	-12,7%	2,4%	2,2%	4,0%	6,6%	17,6%	15,8%

* Т.к. Индекс ММВБ был создан в середине календарного года, то значение годовой доходности здесь рассчитано с учетом его темпа роста за реально наблюдаемый период.

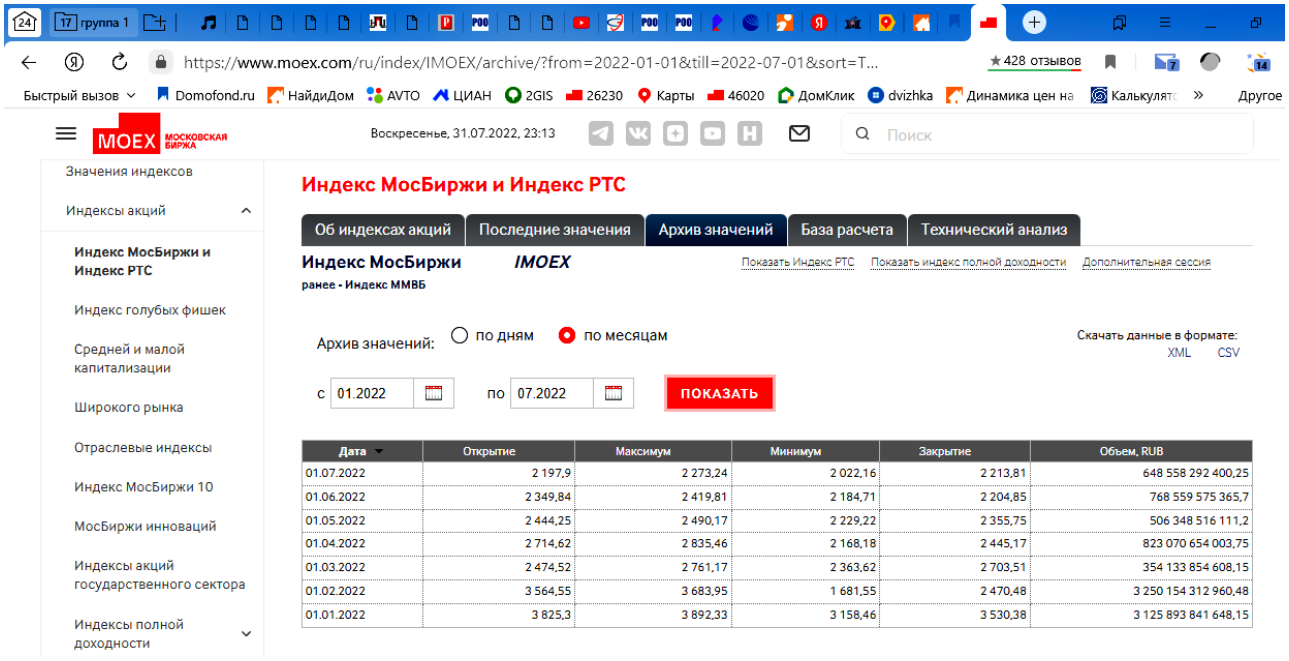
Информация с сайтов rts.ru и rbc.ru, cbonds.ru и micex.ru

**: - Див. доходность 100 крупнейших по капитализации компаний России
- Ожидаемая средневзвешанная див. доходность "Голубых фишек" по данным olma.ru
- Доходность "голубых фишек" по информации Эксперт РА (ЗАО «Группа Эксперт»)
- Средняя див. доходность ТОП-30 компаний России по данным investfunds.ru
- Средняя див. доходность крупнейших компании России по данным БКС-Сервис
- Средняя див. доходность крупнейших компании России по данным сервиса Dohod.ru
- Средняя див. доходность индекса ММВБ по данным сервиса smart-lab.ru

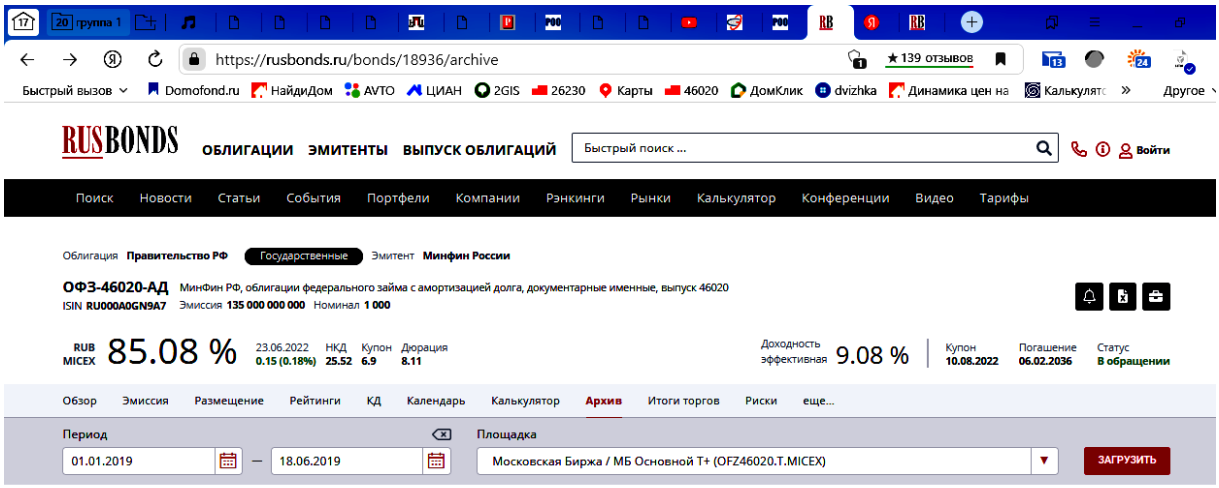


Доходность российского фондового рынка в разрезе по месяцам и годам за всю современную историю:

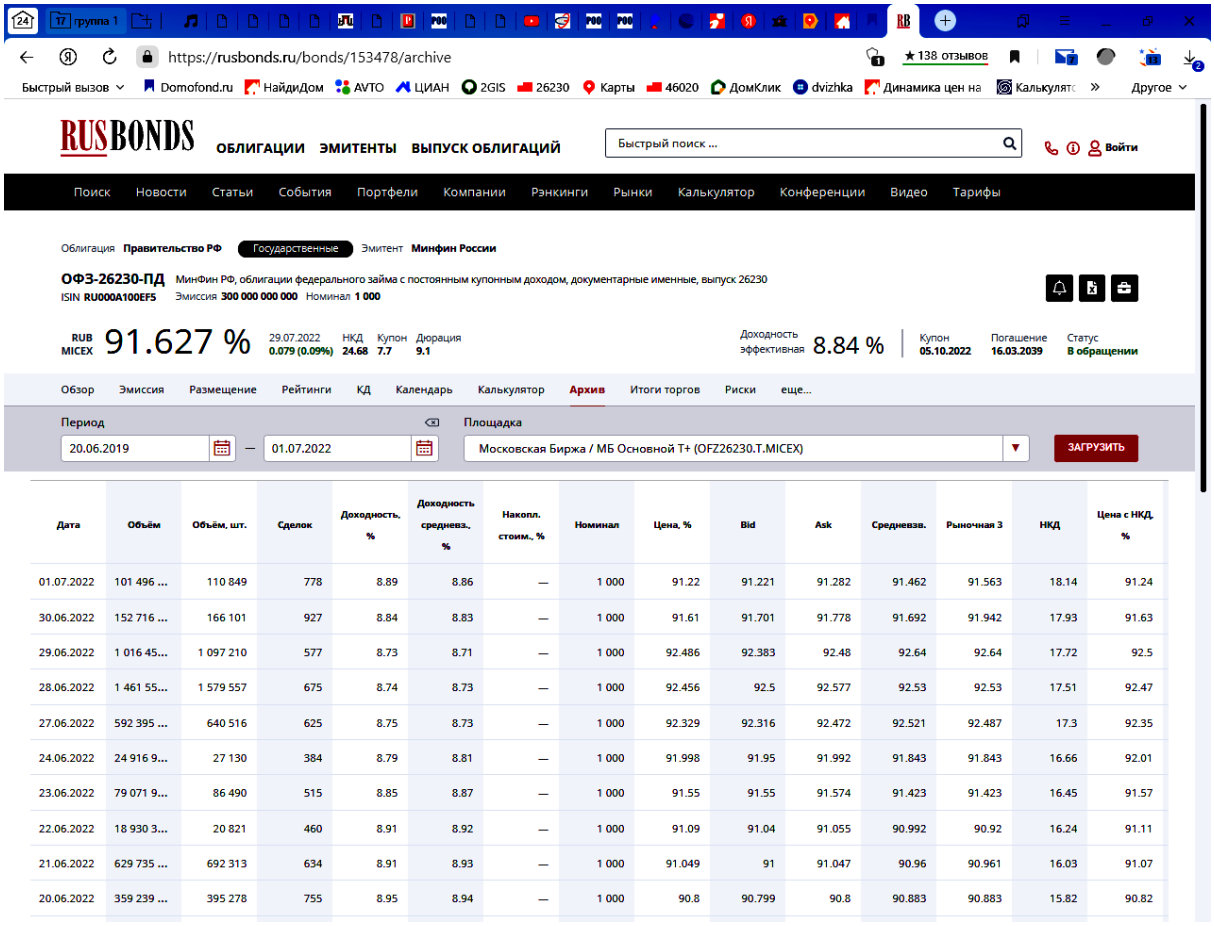
Year	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Yr%
1997	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2%	-13.7%	-21.4%	25.2%	**-15.0%**
1998	-26.9%	18.0%	4.0%	-0.9%	-39.2%	-22.0%	4.4%	-44.2%	29.2%	21.9%	53.0%	-10.1%	**-46.7%**
1999	-1.8%	40.3%	38.6%	11.6%	11.7%	22.0%	-12.7%	-12.3%	-13.5%	22.6%	13.0%	25.8%	**235.0%**
2000	24.3%	1.4%	33.0%	-4.6%	-10.6%	-10.2%	2.7%	19.4%	-14.4%	-6.1%	-22.0%	-3.6%	**-4.9%**
2001	16.2%	-5.7%	5.4%	7.0%	16.5%	5.6%	-8.6%	-3.4%	-13.6%	12.0%	13.8%	11.4%	**64.6%**
2002	9.7%	0.7%	15.3%	13.3%	-2.8%	-8.8%	-7.4%	3.7%	-0.8%	7.4%	3.2%	-0.8%	**34.2%**
2003	-3.5%	11.0%	-4.7%	13.6%	13.9%	8.2%	-5.5%	12.5%	6.4%	-9.0%	3.4%	6.2%	**61.4%**
2004	7.2%	7.1%	9.1%	-12.9%	-4.7%	-0.1%	-6.0%	9.2%	11.2%	3.6%	-9.8%	-3.2%	**7.3%**
2005	4.3%	10.4%	-5.9%	-0.7%	1.7%	6.0%	9.5%	11.9%	13.8%	-5.6%	12.1%	7.0%	**83.1%**
2006	15.9%	12.8%	-1.6%	14.4%	-13.8%	3.9%	3.7%	5.0%	-5.6%	4.4%	8.7%	9.2%	**67.5%**
2007	-2.2%	-0.1%	2.6%	-0.0%	-7.5%	6.1%	4.1%	-3.3%	4.9%	6.6%	-1.3%	2.1%	**11.5%**
2008	-16.7%	5.5%	-1.9%	2.4%	15.5%	-8.9%	-14.7%	-9.8%	-23.8%	-28.8%	-16.5%	1.3%	**-67.2%**
2009	0.9%	6.6%	16.0%	19.1%	22.1%	-13.5%	8.4%	3.7%	9.6%	3.3%	3.9%	6.6%	**121.1%**
2010	3.6%	-6.1%	8.8%	-1.0%	-7.2%	-1.7%	6.7%	-2.0%	5.2%	5.8%	2.8%	7.8%	**23.2%**
2011	2.1%	3.2%	2.0%	-4.0%	-4.3%	0.0%	2.3%	-9.3%	-11.6%	9.7%	0.1%	-6.5%	**-16.9%**
2012	8.0%	5.5%	-5.0%	-2.9%	-11.3%	6.2%	1.4%	1.1%	2.5%	-2.2%	-1.4%	4.9%	**5.2%**
2013	4.9%	-3.9%	-3.2%	-3.7%	-2.6%	-1.5%	3.4%	-0.8%	7.2%	3.2%	-2.0%	1.7%	**2.0%**
2014	-3.3%	-0.7%	-5.2%	-4.6%	9.6%	3.1%	-6.6%	1.5%	0.7%	5.5%	3.0%	-8.9%	**-7.1%**
2015	18.0%	6.8%	-7.5%	3.8%	-4.7%	2.8%	0.9%	3.8%	-5.2%	4.2%	3.5%	-0.5%	**26.1%**
2016	1.3%	3.1%	1.7%	4.4%	-2.8%	-0.4%	2.8%	1.4%	0.3%	0.6%	5.8%	6.1%	**26.8%**
2017	-0.7%	-8.2%	-2.0%	1.0%	-5.8%	-1.1%	2.1%	5.3%	2.7%	-0.6%	1.8%	0.4%	**-5.5%**
2018	8.5%	0.3%	-1.1%	1.6%	-0.2%	-0.3%	1.1%	1.1%	5.5%	-5.0%	1.7%	-1.0%	**12.3%**
2019	6.4%	-1.4%	0.5%	2.5%	4.1%	3.8%	-1.0%	0.0%	0.3%	5.3%	1.4%	3.8%	**28.6%**
2020	1.0%	-9.5%	-9.9%	5.7%	3.2%	0.3%	6.1%	1.9%	-2.0%	-7.4%	15.5%	5.8%	**8.0%**
2021	-0.4%	2.1%	5.8%	0.1%	5.0%	3.2%	-1.8%	3.9%	4.7%	1.1%	-6.3%	-2.7%	**15.1%**
2022	-6.8%	-30.0%	9.4%	-9.6%	-3.3%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	**-37.6%**
Avg	**2.8%**	**2.8%**	**4.2%**	**2.2%**	**-0.7%**	**0.1%**	**-0.2%**	**0.0%**	**0.6%**	**1.6%**	**2.6%**	**3.5%**	



Дата	Открытие	Максимум	Минимум	Закрытие	Объем, RUB
01.07.2022	2 197,9	2 273,24	2 022,16	2 213,81	648 558 292 400,25
01.06.2022	2 349,84	2 419,81	2 184,71	2 204,85	768 559 575 365,7
01.05.2022	2 444,25	2 490,17	2 229,22	2 355,75	506 348 516 111,2
01.04.2022	2 714,62	2 835,46	2 168,18	2 445,17	823 070 654 003,75
01.03.2022	2 474,52	2 761,17	2 363,62	2 703,51	354 133 854 608,15
01.02.2022	3 564,55	3 683,95	1 681,55	2 470,48	3 250 154 312 960,48
01.01.2022	3 825,3	3 892,33	3 158,46	3 530,38	3 125 893 841 648,15



Дата	Объём	Объём, шт.	Сделок	Доходность, %	Доходность средневз., %	Накопл. стоим., %	Номинал	Цена, %	Bid	Ask	Средневзв.	Рыночная З	НКД	Цена с НКД, %
18.06.2019	23 719 6...	25 929	101	7.94	8	—	1 000	91.999	91.612	92	91.479	91.479	23.63	92.02
17.06.2019	17 131 0...	18 754	93	8	8.02	—	1 000	91.5	91.38	91.5	91.346	91.346	23.44	91.52
14.06.2019	7 288 05...	8 009	96	8.06	8.06	—	1 000	90.99	90.99	91	90.998	90.998	22.88	91.01
13.06.2019	67 856 2...	74 961	136	8.1	8.12	—	1 000	90.703	90.703	90.949	90.522	90.522	22.69	90.73
11.06.2019	795 009.5	879	56	8.12	8.13	—	1 000	90.499	90.495	90.499	90.445	90.445	22.31	90.52
10.06.2019	2 581 37...	2 853	98	8.12	8.12	—	1 000	90.498	90.334	90.499	90.479	90.479	22.12	90.52
07.06.2019	1 441 50...	1 594	94	8.12	8.13	—	1 000	90.481	90.3	90.499	90.433	90.433	21.55	90.5
06.06.2019	2 313 28...	2 567	108	8.18	8.17	—	1 000	90	90.001	90.2	90.116	90.116	21.36	90.02
05.06.2019	5 785 45...	6 445	95	8.18	8.21	—	1 000	89.987	89.81	89.988	89.767	89.767	21.18	90.01
04.06.2019	2 856 76...	3 191	85	8.23	8.24	—	1 000	89.65	89.65	89.727	89.526	89.526	20.99	89.67



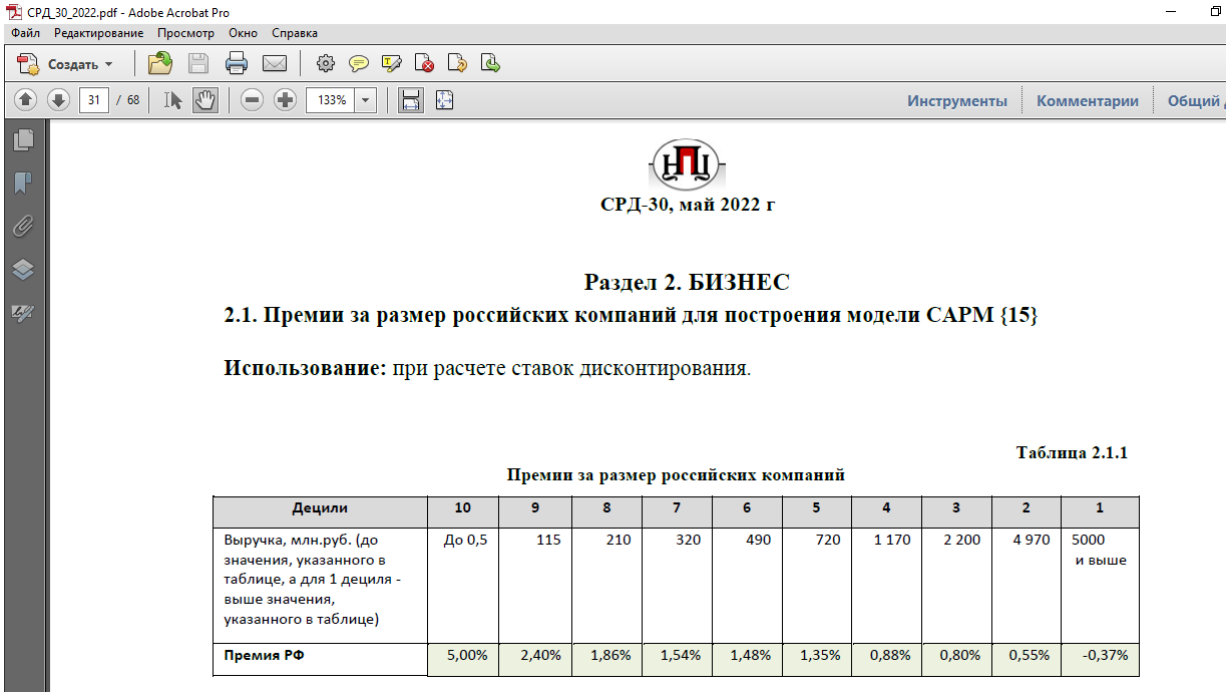
Дата	Объём	Объём, шт.	Сделок	Доходность, %	Доходность средневз., %	Накопл. стоим., %	Номинал	Цена, %	Bid	Ask	Средневзв.	Рыночная З	НКД	Цена с НКД, %
01.07.2022	101 496 ...	110 849	778	8.89	8.86	—	1 000	91.22	91.221	91.282	91.462	91.563	18.14	91.24
30.06.2022	152 716 ...	166 101	927	8.84	8.83	—	1 000	91.61	91.701	91.778	91.692	91.942	17.93	91.63
29.06.2022	1 016 45...	1 097 210	577	8.73	8.71	—	1 000	92.486	92.383	92.48	92.64	92.64	17.72	92.5
28.06.2022	1 461 55...	1 579 557	675	8.74	8.73	—	1 000	92.456	92.5	92.577	92.53	92.53	17.51	92.47
27.06.2022	592 395 ...	640 516	625	8.75	8.73	—	1 000	92.329	92.316	92.472	92.521	92.487	17.3	92.35
24.06.2022	24 916 9...	27 130	384	8.79	8.81	—	1 000	91.998	91.95	91.992	91.843	91.843	16.66	92.01
23.06.2022	79 071 9...	86 490	515	8.85	8.87	—	1 000	91.55	91.55	91.574	91.423	91.423	16.45	91.57
22.06.2022	18 930 3...	20 821	460	8.91	8.92	—	1 000	91.09	91.04	91.055	90.992	90.92	16.24	91.11
21.06.2022	629 735 ...	692 313	634	8.91	8.93	—	1 000	91.049	91	91.047	90.96	90.961	16.03	91.07
20.06.2022	359 239 ...	395 278	755	8.95	8.94	—	1 000	90.8	90.799	90.8	90.883	90.883	15.82	90.82

ОФЗ 26230	10,01	ОФЗ 26230	7,39	ОФЗ 26230	6,43	ОФЗ 26230/ 46020 (до 19.06)	7,73
		30.12.2021	8,41	30.12.2020	6,45	30.12.2019	6,59
		29.12.2021	8,43	29.12.2020	6,46	27.12.2019	6,61
		28.12.2021	8,42	28.12.2020	6,47	26.12.2019	6,61
		27.12.2021	8,43	25.12.2020	6,48	25.12.2019	6,61
		24.12.2021	8,43	24.12.2020	6,49	24.12.2019	6,63
		23.12.2021	8,43	23.12.2020	6,45	23.12.2019	6,66
		22.12.2021	8,4	22.12.2020	6,46	20.12.2019	6,66
		21.12.2021	8,37	21.12.2020	6,41	19.12.2019	6,63
		20.12.2021	8,33	18.12.2020	6,35	18.12.2019	6,64
		17.12.2021	8,41	17.12.2020	6,33	17.12.2019	6,63
		16.12.2021	8,44	16.12.2020	6,36	16.12.2019	6,63
		15.12.2021	8,5	15.12.2020	6,36	13.12.2019	6,64
		14.12.2021	8,51	14.12.2020	6,33	12.12.2019	6,67
		13.12.2021	8,46	11.12.2020	6,33	11.12.2019	6,7
		10.12.2021	8,44	10.12.2020	6,34	10.12.2019	6,69
		09.12.2021	8,45	09.12.2020	6,31	09.12.2019	6,69
		08.12.2021	8,48	08.12.2020	6,29	06.12.2019	6,7
		07.12.2021	8,48	07.12.2020	6,3	05.12.2019	6,69
		06.12.2021	8,46	04.12.2020	6,31	04.12.2019	6,7
		03.12.2021	8,36	03.12.2020	6,33	03.12.2019	6,72
		02.12.2021	8,41	02.12.2020	6,32	02.12.2019	6,75
		01.12.2021	8,32	01.12.2020	6,32	29.11.2019	6,72
		30.11.2021	8,27	30.11.2020	6,33	28.11.2019	6,71
		29.11.2021	8,24	27.11.2020	6,32	27.11.2019	6,69
		26.11.2021	8,38	26.11.2020	6,32	26.11.2019	6,71
		25.11.2021	8,33	25.11.2020	6,28	25.11.2019	6,69
		24.11.2021	8,41	24.11.2020	6,29	22.11.2019	6,66
		23.11.2021	8,51	23.11.2020	6,3	21.11.2019	6,67
		22.11.2021	8,48	20.11.2020	6,32	20.11.2019	6,69
		19.11.2021	8,28	19.11.2020	6,32	19.11.2019	6,7
		18.11.2021	8,25	18.11.2020	6,3	18.11.2019	6,75
		17.11.2021	8,2	17.11.2020	6,3	15.11.2019	6,77
		16.11.2021	8,19	16.11.2020	6,28	14.11.2019	6,79
		15.11.2021	8,12	13.11.2020	6,28	13.11.2019	6,83
		12.11.2021	8,07	12.11.2020	6,31	12.11.2019	6,77
		11.11.2021	8,01	11.11.2020	6,3	11.11.2019	6,73
		10.11.2021	8,02	10.11.2020	6,25	08.11.2019	6,68
		09.11.2021	8,08	09.11.2020	6,24	07.11.2019	6,65
		08.11.2021	8,16	06.11.2020	6,3	06.11.2019	6,65

ОФЗ 26230	10,01	ОФЗ 26230	7,39	ОФЗ 26230	6,43	ОФЗ 26230/ 46020 (до 19.06)	7,73
		05.11.2021	8,23	05.11.2020	6,4	05.11.2019	6,63
		03.11.2021	8,24	03.11.2020	6,6	01.11.2019	6,7
		02.11.2021	8,29	02.11.2020	6,62	31.10.2019	6,73
		01.11.2021	8,19	30.10.2020	6,51	30.10.2019	6,66
		29.10.2021	8,12	29.10.2020	6,48	29.10.2019	6,65
		28.10.2021	8,14	28.10.2020	6,45	28.10.2019	6,65
		27.10.2021	8,02	27.10.2020	6,39	25.10.2019	6,67
		26.10.2021	8,04	26.10.2020	6,36	24.10.2019	6,75
		25.10.2021	7,96	23.10.2020	6,34	23.10.2019	6,71
		22.10.2021	7,88	22.10.2020	6,34	22.10.2019	6,77
		21.10.2021	7,74	21.10.2020	6,33	21.10.2019	6,79
		20.10.2021	7,69	20.10.2020	6,36	18.10.2019	6,84
		19.10.2021	7,66	19.10.2020	6,35	17.10.2019	6,92
		18.10.2021	7,68	16.10.2020	6,41	16.10.2019	6,94
		15.10.2021	7,59	15.10.2020	6,39	15.10.2019	6,94
		14.10.2021	7,6	14.10.2020	6,33	14.10.2019	6,93
		13.10.2021	7,64	13.10.2020	6,32	11.10.2019	6,98
		12.10.2021	7,69	12.10.2020	6,31	10.10.2019	7,01
		11.10.2021	7,63	09.10.2020	6,32	09.10.2019	7,13
		08.10.2021	7,62	08.10.2020	6,33	08.10.2019	7,13
		07.10.2021	7,69	07.10.2020	6,42	07.10.2019	7,16
		06.10.2021	7,8	06.10.2020	6,43	04.10.2019	7,23
		05.10.2021	7,73	05.10.2020	6,46	03.10.2019	7,27
		04.10.2021	7,59	02.10.2020	6,47	02.10.2019	7,28
		01.10.2021	7,55	01.10.2020	6,46	01.10.2019	7,28
		30.09.2021	7,53	30.09.2020	6,52	30.09.2019	7,27
		29.09.2021	7,5	29.09.2020	6,57	27.09.2019	7,26
		28.09.2021	7,5	28.09.2020	6,58	26.09.2019	7,26
		27.09.2021	7,54	25.09.2020	6,56	25.09.2019	7,26
		24.09.2021	7,5	24.09.2020	6,56	24.09.2019	7,26
		23.09.2021	7,44	23.09.2020	6,55	23.09.2019	7,27
		22.09.2021	7,37	22.09.2020	6,54	20.09.2019	7,25
		21.09.2021	7,38	21.09.2020	6,52	19.09.2019	7,26
		20.09.2021	7,39	18.09.2020	6,47	18.09.2019	7,29
		17.09.2021	7,32	17.09.2020	6,46	17.09.2019	7,29
		16.09.2021	7,31	16.09.2020	6,45	16.09.2019	7,25
		15.09.2021	7,31	15.09.2020	6,46	13.09.2019	7,24
		14.09.2021	7,3	14.09.2020	6,46	12.09.2019	7,25
		13.09.2021	7,27	11.09.2020	6,44	11.09.2019	7,28
		10.09.2021	7,28	10.09.2020	6,43	10.09.2019	7,29
		09.09.2021	7,3	09.09.2020	6,5	09.09.2019	7,29
		08.09.2021	7,3	08.09.2020	6,52	06.09.2019	7,27
		07.09.2021	7,3	07.09.2020	6,47	05.09.2019	7,26
		06.09.2021	7,27	04.09.2020	6,48	04.09.2019	7,29
		03.09.2021	7,27	03.09.2020	6,49	03.09.2019	7,34
		02.09.2021	7,28	02.09.2020	6,47	02.09.2019	7,32
		01.09.2021	7,24	01.09.2020	6,37	30.08.2019	7,34
		31.08.2021	7,24	31.08.2020	6,41	29.08.2019	7,37
		30.08.2021	7,27	28.08.2020	6,43	28.08.2019	7,41
		27.08.2021	7,28	27.08.2020	6,46	27.08.2019	7,41
		26.08.2021	7,3	26.08.2020	6,53	26.08.2019	7,42
		25.08.2021	7,27	25.08.2020	6,49	23.08.2019	7,41
		24.08.2021	7,24	24.08.2020	6,46	22.08.2019	7,43
		23.08.2021	7,22	21.08.2020	6,45	21.08.2019	7,43
		20.08.2021	7,22	20.08.2020	6,42	20.08.2019	7,52
		19.08.2021	7,21	19.08.2020	6,4	19.08.2019	7,52
		18.08.2021	7,17	18.08.2020	6,46	16.08.2019	7,52
		17.08.2021	7,16	17.08.2020	6,46	15.08.2019	7,54
		16.08.2021	7,16	14.08.2020	6,33	14.08.2019	7,55
		13.08.2021	7,2	13.08.2020	6,26	13.08.2019	7,53
		12.08.2021	7,21	12.08.2020	6,24	12.08.2019	7,54
		11.08.2021	7,21	11.08.2020	6,22	09.08.2019	7,49
		10.08.2021	7,19	10.08.2020	6,23	08.08.2019	7,5
		09.08.2021	7,17	07.08.2020	6,24	07.08.2019	7,53
		06.08.2021	7,13	06.08.2020	6,22	06.08.2019	7,56
		05.08.2021	7,12	05.08.2020	6,19	05.08.2019	7,6
		04.08.2021	7,11	04.08.2020	6,2	02.08.2019	7,62
		03.08.2021	7,1	03.08.2020	6,22	01.08.2019	7,55
		02.08.2021	7,07	31.07.2020	6,28	31.07.2019	7,54
		30.07.2021	7,03	30.07.2020	6,28	30.07.2019	7,53
		29.07.2021	7,05	29.07.2020	6,22	29.07.2019	7,52
		28.07.2021	7,05	28.07.2020	6,19	26.07.2019	7,5
		27.07.2021	7,08	27.07.2020	6,18	25.07.2019	7,45
		26.07.2021	7,12	24.07.2020	6,16	24.07.2019	7,48
		23.07.2021	7,13	23.07.2020	6,1	23.07.2019	7,52
		22.07.2021	7,14	22.07.2020	6,1	22.07.2019	7,41
		21.07.2021	7,27	21.07.2020	6,1	19.07.2019	7,51
		20.07.2021	7,3	20.07.2020	6,16	18.07.2019	7,55

ОФЗ 26230	10,01	ОФЗ 26230	7,39	ОФЗ 26230	6,43	ОФЗ 26230/ 46020 (до 19.06)	7,73
		19.07.2021	7,33	17.07.2020	6,2	17.07.2019	7,49
		16.07.2021	7,31	16.07.2020	6,22	16.07.2019	7,49
		15.07.2021	7,29	15.07.2020	6,2	15.07.2019	7,51
		14.07.2021	7,3	14.07.2020	6,16	12.07.2019	7,54
		13.07.2021	7,31	13.07.2020	6,16	11.07.2019	7,48
		12.07.2021	7,29	10.07.2020	6,19	10.07.2019	7,51
		09.07.2021	7,29	09.07.2020	6,15	09.07.2019	7,52
		08.07.2021	7,31	08.07.2020	6,24	08.07.2019	7,52
		07.07.2021	7,26	07.07.2020	6,3	05.07.2019	7,53
		06.07.2021	7,25	06.07.2020	6,38	04.07.2019	7,53
		05.07.2021	7,24	03.07.2020	6,32	03.07.2019	—
		02.07.2021	7,24	02.07.2020	6,18	02.07.2019	7,54
		01.07.2021	7,24	30.06.2020	6,2	01.07.2019	7,54
		30.06.2021	7,24	29.06.2020	6,06	28.06.2019	7,57
		29.06.2021	7,24	26.06.2020	6,06	27.06.2019	7,59
01.07.2022	8,89	28.06.2021	7,22	25.06.2020	6,07	26.06.2019	7,58
30.06.2022	8,84	25.06.2021	7,19	23.06.2020	5,99	25.06.2019	7,57
29.06.2022	8,73	24.06.2021	7,17	22.06.2020	5,96	24.06.2019	7,54
28.06.2022	8,74	23.06.2021	7,21	19.06.2020	5,91	21.06.2019	7,56
27.06.2022	8,75	22.06.2021	7,2	18.06.2020	5,96	20.06.2019	7,55
24.06.2022	8,79	21.06.2021	7,21	17.06.2020	5,94	19.06.2019	7,68
23.06.2022	8,85	18.06.2021	7,18	16.06.2020	6,01	18.06.2019	8
22.06.2022	8,91	17.06.2021	7,25	15.06.2020	6,05	17.06.2019	8,02
21.06.2022	8,91	16.06.2021	7,29	11.06.2020	6,01	14.06.2019	8,06
20.06.2022	8,95	15.06.2021	7,27	10.06.2020	6	13.06.2019	8,12
17.06.2022	8,96	14.06.2021	7,26	09.06.2020	6,06	11.06.2019	8,13
16.06.2022	8,99	11.06.2021	7,25	08.06.2020	6,06	10.06.2019	8,12
15.06.2022	9,12	10.06.2021	7,35	05.06.2020	5,98	07.06.2019	8,13
14.06.2022	9,18	09.06.2021	7,38	04.06.2020	5,94	06.06.2019	8,17
10.06.2022	9,10	08.06.2021	7,36	03.06.2020	5,88	05.06.2019	8,21
09.06.2022	9,02	07.06.2021	7,32	02.06.2020	5,86	04.06.2019	8,24
08.06.2022	9,05	04.06.2021	7,29	01.06.2020	5,84	03.06.2019	8,25
07.06.2022	9,02	03.06.2021	7,26	29.05.2020	5,86	31.05.2019	8,24
06.06.2022	9,02	02.06.2021	7,27	28.05.2020	5,87	30.05.2019	8,25
03.06.2022	9,08	01.06.2021	7,27	27.05.2020	5,85	29.05.2019	8,26
02.06.2022	9,13	31.05.2021	7,28	26.05.2020	5,83	28.05.2019	8,24
01.06.2022	9,20	28.05.2021	7,25	25.05.2020	5,85	27.05.2019	8,23
31.05.2022	9,45	27.05.2021	7,24	22.05.2020	5,84	24.05.2019	8,24
30.05.2022	9,44	26.05.2021	7,27	21.05.2020	5,81	23.05.2019	8,22
27.05.2022	9,3	25.05.2021	7,28	20.05.2020	5,82	22.05.2019	8,28
26.05.2022	9,29	24.05.2021	7,27	19.05.2020	5,85	21.05.2019	8,4
25.05.2022	9,55	21.05.2021	7,25	18.05.2020	5,83	20.05.2019	8,4
24.05.2022	10,02	20.05.2021	7,27	15.05.2020	6	17.05.2019	8,44
23.05.2022	10,09	19.05.2021	7,3	14.05.2020	6,21	16.05.2019	8,45
20.05.2022	10,06	18.05.2021	7,28	13.05.2020	6,21	15.05.2019	8,48
19.05.2022	10,13	17.05.2021	7,26	12.05.2020	6,21	14.05.2019	8,48
18.05.2022	10,23	14.05.2021	7,27	08.05.2020	6,27	13.05.2019	8,48
17.05.2022	10,24	13.05.2021	7,32	07.05.2020	6,3	10.05.2019	8,47
16.05.2022	10,22	12.05.2021	7,26	06.05.2020	6,29	08.05.2019	8,45
13.05.2022	10,19	11.05.2021	7,21	05.05.2020	6,27	07.05.2019	8,45
12.05.2022	10,19	10.05.2021	7,17	04.05.2020	6,28	06.05.2019	8,48
11.05.2022	10,2	07.05.2021	7,17	30.04.2020	6,3	03.05.2019	8,44
06.05.2022	10,16	06.05.2021	7,17	29.04.2020	6,28	02.05.2019	8,44
05.05.2022	9,95	05.05.2021	7,17	28.04.2020	6,29	30.04.2019	8,48
04.05.2022	10,09	04.05.2021	7,22	27.04.2020	6,28	29.04.2019	8,5
29.04.2022	9,95	30.04.2021	7,23	24.04.2020	6,27	26.04.2019	8,49
28.04.2022	10,01	29.04.2021	7,21	23.04.2020	6,36	25.04.2019	8,5
27.04.2022	9,94	28.04.2021	7,19	22.04.2020	6,47	24.04.2019	8,51
26.04.2022	9,99	27.04.2021	7,14	21.04.2020	6,54	23.04.2019	8,52
25.04.2022	10,1	26.04.2021	7,11	20.04.2020	6,4	22.04.2019	8,49
22.04.2022	9,9	23.04.2021	7,14	17.04.2020	6,64	19.04.2019	8,46
21.04.2022	9,83	22.04.2021	7,16	16.04.2020	6,84	18.04.2019	8,49
20.04.2022	10,07	21.04.2021	7,21	15.04.2020	6,93	17.04.2019	8,5
19.04.2022	10,24	20.04.2021	7,23	14.04.2020	6,85	16.04.2019	8,49
18.04.2022	10,56	19.04.2021	7,21	13.04.2020	6,84	15.04.2019	8,46
15.04.2022	10,79	16.04.2021	7,11	10.04.2020	6,86	12.04.2019	8,49
14.04.2022	10,49	15.04.2021	7,34	09.04.2020	6,87	11.04.2019	8,47
13.04.2022	10,75	14.04.2021	7,22	08.04.2020	6,92	10.04.2019	8,5
12.04.2022	10,7	13.04.2021	7,39	07.04.2020	6,9	09.04.2019	8,5
11.04.2022	10,69	12.04.2021	7,37	06.04.2020	6,92	08.04.2019	8,51
08.04.2022	11,28	09.04.2021	7,42	03.04.2020	6,99	05.04.2019	8,54
07.04.2022	11,7	08.04.2021	7,39	02.04.2020	7,02	04.04.2019	8,55
06.04.2022	12,11	07.04.2021	7,41	01.04.2020	7	03.04.2019	8,49
05.04.2022	11,93	06.04.2021	7,25	31.03.2020	6,98	02.04.2019	8,51
04.04.2022	11,76	05.04.2021	7,25	30.03.2020	7,2	01.04.2019	8,51
01.04.2022	11,61	02.04.2021	7,23	27.03.2020	7,17	29.03.2019	8,43
31.03.2022	11,7	01.04.2021	7,23	26.03.2020	7,29	28.03.2019	8,44
30.03.2022	11,99	31.03.2021	7,21	25.03.2020	7,36	27.03.2019	8,4

ОФЗ 26230	10,01	ОФЗ 26230	7,39	ОФЗ 26230	6,43	ОФЗ 26230/ 46020 (до 19.06)	7,73
29.03.2022	13,08	30.03.2021	7,2	24.03.2020	7,34	26.03.2019	8,42
28.03.2022	13,36	29.03.2021	7,16	23.03.2020	7,9	25.03.2019	8,43
25.03.2022	13,29	26.03.2021	7,2	20.03.2020	7,96	22.03.2019	8,43
24.03.2022	13,38	25.03.2021	7,25	19.03.2020	8,44	21.03.2019	8,45
23.03.2022	13,58	24.03.2021	7,32	18.03.2020	8,53	20.03.2019	8,52
22.03.2022	13,16	23.03.2021	7,38	17.03.2020	8,23	19.03.2019	8,53
21.03.2022	15,8	22.03.2021	7,27	16.03.2020	8,24	18.03.2019	8,54
18.03.2022	—	19.03.2021	7,21	13.03.2020	8,09	15.03.2019	8,54
17.03.2022	—	18.03.2021	7,13	12.03.2020	8,05	14.03.2019	8,55
16.03.2022	—	17.03.2021	7,11	11.03.2020	7,52	13.03.2019	8,55
15.03.2022	—	16.03.2021	7,07	10.03.2020	7,16	12.03.2019	8,56
14.03.2022	—	15.03.2021	7,05	06.03.2020	6,71	11.03.2019	8,56
11.03.2022	—	12.03.2021	7,06	05.03.2020	6,41	07.03.2019	8,55
10.03.2022	—	11.03.2021	7,05	04.03.2020	6,32	06.03.2019	8,56
09.03.2022	—	10.03.2021	7,02	03.03.2020	6,5	05.03.2019	8,56
04.03.2022	—	09.03.2021	6,93	02.03.2020	6,62	04.03.2019	8,54
03.03.2022	—	05.03.2021	6,96	28.02.2020	6,69	01.03.2019	8,55
02.03.2022	—	04.03.2021	6,86	27.02.2020	6,41	28.02.2019	8,56
01.03.2022	—	03.03.2021	6,95	26.02.2020	6,46	27.02.2019	8,57
28.02.2022	—	02.03.2021	7,03	25.02.2020	6,29	26.02.2019	8,67
25.02.2022	13,37	01.03.2021	7,07	21.02.2020	6,23	25.02.2019	8,54
24.02.2022	14,78	26.02.2021	7,13	20.02.2020	6,21	22.02.2019	8,55
23.02.2022	—	25.02.2021	7,04	19.02.2020	6,26	21.02.2019	8,5
22.02.2022	10,65	24.02.2021	7,03	18.02.2020	6,29	20.02.2019	8,53
21.02.2022	9,84	22.02.2021	7,08	17.02.2020	6,3	19.02.2019	8,52
18.02.2022	9,7	20.02.2021	7,05	14.02.2020	6,32	18.02.2019	8,49
17.02.2022	9,64	19.02.2021	7,07	13.02.2020	6,34	15.02.2019	8,49
16.02.2022	9,63	18.02.2021	7	12.02.2020	6,36	14.02.2019	8,52
15.02.2022	9,73	17.02.2021	7,04	11.02.2020	6,39	13.02.2019	8,36
14.02.2022	9,78	16.02.2021	7,05	10.02.2020	6,4	12.02.2019	8,34
11.02.2022	9,6	15.02.2021	6,97	07.02.2020	6,4	11.02.2019	8,3
10.02.2022	9,35	12.02.2021	6,96	06.02.2020	6,43	08.02.2019	8,33
09.02.2022	9,3	11.02.2021	6,88	05.02.2020	6,43	07.02.2019	8,35
08.02.2022	9,34	10.02.2021	6,82	04.02.2020	6,46	06.02.2019	8,33
07.02.2022	9,32	09.02.2021	6,79	03.02.2020	6,49	05.02.2019	8,33
04.02.2022	9,28	08.02.2021	6,72	31.01.2020	6,46	04.02.2019	8,36
03.02.2022	9,31	05.02.2021	6,78	30.01.2020	6,47	01.02.2019	8,37
02.02.2022	9,29	04.02.2021	6,82	29.01.2020	6,46	31.01.2019	8,39
01.02.2022	9,32	03.02.2021	6,88	28.01.2020	6,49	30.01.2019	8,5
31.01.2022	9,31	02.02.2021	6,79	27.01.2020	6,48	29.01.2019	8,51
28.01.2022	9,35	01.02.2021	6,77	24.01.2020	6,39	28.01.2019	8,48
27.01.2022	9,52	29.01.2021	6,79	23.01.2020	6,39	25.01.2019	8,49
26.01.2022	9,63	28.01.2021	6,82	22.01.2020	6,41	24.01.2019	8,48
25.01.2022	9,57	27.01.2021	6,78	21.01.2020	6,41	23.01.2019	8,46
24.01.2022	9,6	26.01.2021	6,78	20.01.2020	6,4	22.01.2019	8,46
21.01.2022	9,22	25.01.2021	6,8	17.01.2020	6,4	21.01.2019	8,45
20.01.2022	9,21	22.01.2021	6,8	16.01.2020	6,41	18.01.2019	8,46
19.01.2022	9,1	21.01.2021	6,69	15.01.2020	6,41	17.01.2019	8,5
18.01.2022	9,37	20.01.2021	6,65	14.01.2020	6,39	16.01.2019	8,49
17.01.2022	9,34	19.01.2021	6,66	13.01.2020	6,37	15.01.2019	8,54
14.01.2022	9,1	18.01.2021	6,7	10.01.2020	6,47	14.01.2019	8,59
13.01.2022	8,8	15.01.2021	6,68	09.01.2020	6,57	11.01.2019	8,58
12.01.2022	8,63	14.01.2021	6,58	08.01.2020	6,58	10.01.2019	8,67
11.01.2022	8,57	13.01.2021	6,54	06.01.2020	6,58	09.01.2019	8,69
10.01.2022	8,49	12.01.2021	6,54	03.01.2020	6,57	08.01.2019	8,73
07.01.2022	—	11.01.2021	6,53			04.01.2019	8,73
06.01.2022	8,45	08.01.2021	6,44			03.01.2019	8,74
05.01.2022	8,41	06.01.2021	6,42				
04.01.2022	8,36	05.01.2021	6,41				
03.01.2022	8,35	04.01.2021	6,43				



СРД-30, май 2022 г

Раздел 2. БИЗНЕС

2.1. Премии за размер российских компаний для построения модели CAPM {15}

Использование: при расчете ставок дисконтирования.

Таблица 2.1.1

Премии за размер российских компаний

Децили	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Выручка, млн.руб. (до значения, указанного в таблице, а для 1 дециля - выше значения, указанного в таблице)	До 0,5	115	210	320	490	720	1 170	2 200	4 970	5000 и выше
Премия РФ	5,00%	2,40%	1,86%	1,54%	1,48%	1,35%	0,88%	0,80%	0,55%	-0,37%

Копии документов, используемые оценщиком и устанавливающие количественные и качественные характеристики, в том числе правоустанавливающих и правоподтверждающих документов, а также документов технической инвентаризации, заключений специальных экспертиз и другие документы (при их наличии)

Структура акционерного капитала АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) **Конфиденциально**

По состоянию на 30.06.2022

#	Наименование участника	Доля	Кол-во акций, шт.
1	АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	77,07%	723 849 500
2	АО «УК ТФГ» Д.У. ЗПИФ комбинированный «ТФГ - Венчур	15,83%	148 694 073
3	ЗАО УК «РВМ Капитал» Д.У. ЗПИФ СИ «РВМ Русский	4,16%	39 112 584
4	АО «УК ТФГ» Д.У. ЗПИФ комбинированный	1,72%	16 135 711
5	АО «УК ТФГ» Д.У. ЗПИФ СИ «Спектр»	1,19%	11 219 143
6	Миноритарии	0,02%	229 737
Итого		**100,00%**	**939 240 748**

Абсолют Банк

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ ГОЛОСОВАНИЯ
на годовом Общем собрании акционеров
Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк»
(публичное акционерное общество)
(далее также – Общее собрание)

Место нахождения и адрес АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее также – Банк): Российская Федерация, 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18.

Вид Общего собрания: годовое.
Форма проведения Общего собрания: заочное голосование.
Дата определения (фиксации) лиц, имевших право на участие в Общем собрании: 07 июня 2022 года.

Дата проведения Общего собрания (дата окончания приема заполненных бюллетеней для голосования): 30 июня 2022 года.
Почтовый адрес, по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования: Россия, 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18.
Дата составления протокола Общего собрания: 04 июля 2022 года.
Функции счетной комиссии на Общем собрании осуществляет: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (г. Москва; 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 5Б, помещение IX) в лице Висюлиной Ольги Петровны, действующей по доверенности №676 от 29.12.2021.
Председательствующий на Общем собрании: Милюков Анатолий Анатольевич, Председатель Совета Директоров Банка.
Секретарь Общего собрания: Белотынская Ольга Игоревна, Корпоративный секретарь Банка.
В Общем собрании приняли участие 5 (Пять) акционеров Банка.

Повестка дня Общего собрания:

1. Об утверждении Годового отчета Банка за 2021 год.
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год.
3. О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам 2021 года.
4. Об определении количественного состава Совета Директоров Банка.
5. Об избрании членов Совета Директоров Банка.
6. Об определении количественного состава Ревизионной комиссии Банка.
7. Об избрании членов Ревизионной комиссии Банка.
8. О выплате членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.
9. Об утверждении независимой аудиторской организации Банка на 2022 год.

Рассмотрение вопросов повестки дня Общего собрания.

1. Об утверждении Годового отчета Банка за 2021 год.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%**.

Итоги голосования:

«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
1.1. Утвердить Годовой отчет Банка за 2021 год.

2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
2.1. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2021 год.

3. О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам 2021 года.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
3.1. Чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2021 года, в сумме 4 588 519 335 рублей 60 копеек , оставить нераспределенной.
3.2. Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.
3.3. Нераспределенную прибыль прошлых лет не распределять.

4. Об определении количественного состава Совета Директоров Банка.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**

Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
4.1. Определить состав Совета Директоров Банка в количестве 7 (Семи) членов.

5. Об избрании членов Совета Директоров Банка.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **6 574 685 236 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.20. Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Приказом ФСФР РФ от 02.02.2012 № 12-6/пз-н: **6 574 685 236 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **6 573 077 077 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»:
Диланян Вартан Петрович
939 011 011 **голосов,** что составило **14,2857%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня,
Козлов Станислав Анатольевич
939 011 011 **голосов,** что составило **14,2857%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня,
Милюков Анатолий Анатольевич
939 011 011 **голосов,** что составило **14,2857%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня,
Ушкова Татьяна Васильевна
939 011 011 **голосов,** что составило **14,2857%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня,
Царенкова Инга Константиновна
939 011 011 **голосов,** что составило **14,2857%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня,
Черкасов Константин Александрович
939 011 011 **голосов,** что составило **14,2857%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня,
Шендрик Виктор Викторович
939 011 011 **голосов,** что составило **14,2857%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
5.1. Избрать в Совет Директоров Банка следующих лиц:
1. Диланян Вартан Петрович
2. Козлов Станислав Анатольевич
3. Милюков Анатолий Анатольевич
4. Ушкова Татьяна Васильевна
5. Царенкова Инга Константиновна
6. Черкасов Константин Александрович
7. Шендрик Виктор Викторович

6. Об определении количественного состава Ревизионной комиссии Банка.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
6.1. Определить состав Ревизионной комиссии Банка в количестве 3 (Трех) членов.

7. Об избрании членов Ревизионной комиссии Банка.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
7.1. Избрать членами Ревизионной комиссии Банка следующих лиц:
Гановичева Анна Григорьевна. Согласие кандидата имеется.
Глозман Наталья Валерьевна. Согласие кандидата имеется.
Мазурова Наталья Владимировна. Согласие кандидата имеется.

8. О выплате членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
8.1. Не выплачивать вознаграждение членам Ревизионной комиссии за проведение ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2022 года.

9. Об утверждении независимой аудиторской организации на 2022 год.
Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, приходящихся на голосующие акции Банка по данному вопросу повестки дня Общего собрания, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров, утвержденное Банком России 16.11.2018 N 660-П: **939 240 748 голосов.**
Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня: **939 011 011 голосов.**
Число голосов, которые не подсчитывались при голосовании по данному вопросу повестки дня в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными: **0 голосов.**
Кворум имелся: **99,9755%.**

Итоги голосования:
«ЗА»: 939 011 011 голосов, что составило **100%** от числа голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании по данному вопросу повестки дня
«ПРОТИВ»: 0 голосов (0%)
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов (0%).

Принятое решение:
9.1. Утвердить ООО «ЦАТР - АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ» (ОГРН 1027739707203) в качестве независимой аудиторской организации, осуществляющей аудит консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО на 2022 год.
9.2. Утвердить АО «Универс-Аудит» (ОГРН 1027700477958) в качестве независимой аудиторской организации, осуществляющей аудит бухгалтерской отчетности Банка в соответствии с РСБУ на 2022 год.

Председательствующий на Общем собрании **Милюков А.А.**

Секретарь Общего собрания **Белотынская О.И.**

УНИВЕРС-АУДИТ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), ОГРН 1027700024560) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2021 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

www.universaudit.ru

123022 Россия, г. Москва, 2-я Звенигородская ул., д. 13, стр. 41
тел: +7 495 234 8340, **email:** info@universaudit.ru

АО «Универс-Аудит» ОГРН 1027700477958, ИНН 7729424307, ОРНЗ 11506029300

УНИВЕРС-АУДИТ

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

В связи со значительным объемом выданных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с присущей ссудной задолженности неопределенностью ее погашения, особенно с учетом изменений текущей экономической ситуации, вопрос оценки резерва на возможные потери по ссудам включен в состав ключевых вопросов аудита.

Оценка риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П. Резерв на возможные потери оценивается по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Банк также создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым через прочий совокупный доход. Расчет и оценка резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки требует применения значительных профессиональных суждений.

Информация о ссудной задолженности и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в пунктах 6.1.3, 6.1.6, 6.1.8 и 7.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Мы протестировали на выборочной основе ссудную и приравненную к ней задолженность на предмет их классификации в соответствующие категории качества, а также размер сформированного резерва на возможные потери. Кроме того, мы оценили организацию и операционную эффективность соответствующих средств контроля в отношении расчета резервов на возможные потери по ссудам.

В ходе аудита мы рассмотрели проводимый Банком анализ финансового положения заемщиков, анализ обслуживания долга и анализ прочих факторов, способных оказать влияние на правильность классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, а также выданных гарантий по группам риска и величину создаваемого резерва.

Мы проанализировали основные модели, используемые Банком для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы протестировали на выборочной основе правильность формирования ожидаемых денежных потоков, расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика. Мы проверили принципы построения моделей и выборочно проверили распределение по стадиям обесценения, используемых для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

УНИВЕРС-АУДИТ

Создание резервов на возможные потери по ценным бумагам, не обращающимся на активном рынке, и паям в инвестиционных фондах и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Часть инвестиций Банка в ценные бумаги и паи паевых инвестиционных фондов (далее – «ПИФ») включает инструменты, не обращающиеся на активном рынке. Оценка риска по таким вложениям, классификация в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Такая оценка, в связи с ее существенностью и субъективностью, включена в состав ключевых вопросов аудита.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П Банк создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о сформированных резервах на возможные потери по ценным бумагам и паям ПИФ, а также о корректировках этого резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в пунктах 6.1.5, 6.1.7 и 6.1.8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Мы протестировали на выборочной основе финансовые инструменты в форме ценных бумаг и паев ПИФ на предмет обоснованности их классификации и оценки рисков по ним, а также размера сформированного резерва на возможные потери. Кроме того, мы оценили организацию и операционную эффективность соответствующих средств контроля в отношении оценки резервов по ценным бумагам и паям ПИФ. В ходе аудита мы рассмотрели следующие вопросы: финансовое положение эмитента (ПИФ); степень исполнения эмитентом (ПИФ) своих обязательств; вероятность банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента; изменение уровня доходности ценных бумаг и паев; наличие прочих негативных факторов (наличие случаев непогашения эмитентом обязательств по ранее выпущенным ценным бумагам, наличие исковых требований со стороны налоговых органов).

Мы протестировали ценные бумаги и паи на выборочной основе с целью правильности их классификации в оценочные категории в зависимости от бизнес-моделей, используемых Банком, для их управления и характеристик, связанных с условиями выпуска ценных бумаг. Также мы протестировали на выборочной основе правильность формирования ожидаемых денежных потоков, расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте эмитента.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам представлен после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

УНИВЕРС-АУДИТ

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и Комитета Совета директоров по аудиту, рискам и комплаенс Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Комитет Совета директоров по аудиту, рискам и комплаенс Банка несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской информации Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем

аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом Совета директоров по аудиту, рискам и комплаенс Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету Совета директоров по аудиту, рискам и комплаенс Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета Совета директоров по аудиту, рискам и комплаенс Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна

УНИВЕРС-АУДИТ

быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

УНИВЕРС-АУДИТ

б) действующие по состоянию на 1 января 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным риском, риском концентрации, риском ликвидности, операционным, рыночным, процентным рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2022 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным риском, риском концентрации, риском ликвидности, операционным, рыночным, процентным рисками, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления кредитным риском, риском концентрации, риском ликвидности, операционным, рыночным, процентным рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2022 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Милюкова И.М.,
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, ОРНЗ 21606089310, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности №1 от 10 января 2022 года

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»)
ОГРН 1027700477958
Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1
Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41
ОРНЗ 11506029300

31 марта 2022 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	2552466	1998469
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	7015090	8114035
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	1821446	1824021
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	1443525	8579911
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	488886	529297
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	163295893	165234980
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	47196845	46239819
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	12133064	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	6345345	6152695
9	Требование по текущему налогу на прибыль		192638	166893
10	Отложенный налоговый актив		477501	210282
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.14	5048174	6187969
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.14	204049	2418701
13	Прочие активы	6.1.18	1800284	2105788
14	Всего активов		248199840	245762008
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		206176053	203402703
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	5200981	4409009
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	200975072	198993694
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20	114073956	112339943
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40612	10972
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	2128916	6836411
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.22	2128916	6836411
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13755	11763
20	Отложенные налоговые обязательства		40179	20561
21	Прочие обязательства	6.1.23	3001714	3008869
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.24	772144	473180
23	Всего обязательств		212173373	213764459
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	9392407	9392407
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		6210209	6210209
27	Резервный фонд		469620	469620
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-762178	-65801
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		65882	82242
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6.1.3	554035	426259
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	20087492	15482613
36	Всего источников собственных средств		36017467	31997549
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.24, 6.1.2	29388752	24625138
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.24, 6.1.2	141495103	80277234
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.24, 6.1.2	0	0

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

29.03.2022

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	17953620	18997147
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1293849	1992140
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14668739	14804149
1.3	от вложений в ценные бумаги		1991042	2100858
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	9343628	10161600
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		685361	365200
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7995302	8981631
2.3	по выпущенным ценным бумагам		662965	814769
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8609992	8735547
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.3	-511151	-6777170
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.3	416393	-2258941
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8098841	1958377
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.6	-1005658	-3703
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.7	18575	92994
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1001	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		323735	-428082
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	400256	940098
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-44	4253
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13200	16866
14	Комиссионные доходы	6.2.4	4436656	3677627
15	Комиссионные расходы	6.2.4	208336	248684
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18495	-7879
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		5080	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-291143	-13024
19	Прочие операционные доходы		871667	2156286
20	Чистые доходы (расходы)		12682325	8145129
21	Операционные расходы	6.2.5, 6.2.10	7706594	7303484
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4975731	841645
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	387212	147692
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4526679	678205
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		61840	15748
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4588519	693953

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4588519	693953
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-20451	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-20451	0

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4091	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-16360	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-568601	-159818
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-568601	-159818
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-12432
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-568601	-147386
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.3	-584961	-147386
10	Финансовый результат за отчетный период	6.3	4003558	546567

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

29.03.2022

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма по статье бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элемента капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		15602616.0000	15602616.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15602616.0000	15602616.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убытки):		11499376.0000	8120821.0000	
2.1	прошлых лет		9492144.0000	8437196.0000	35
2.2	отчетного года		2007232.0000	-316385.0000	35
3	Резервный фонд		469620.0000	469620.0000	27
4	Доля уставного капитала, подлежащая поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27571612.0000	24193057.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		917710.0000	564969.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависимые от будущей прибыли		437402.0000	189721.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Кредитозадающие резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало-				

	говых активов к капит, превышающий 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1258112.0000	754690.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		26306500.0000	23438367.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		26306500.0000	23438357.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7246181.0000	6902242.0000	часть 10, 29, часть 35, часть 37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7246181.0000	6902242.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий			

	и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		7246181.0000	6902242.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		33552681.0000	30340599.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		244192953.0000	211274898.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		244192953.0000	211274898.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		244289935.0000	211357140.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.7730	11.0940	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.7730	11.0940	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.7370	14.3550	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
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 применяемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		3984.0000	63.0000	часть 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		610156.0000	607156.0000	часть 6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение 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		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	0.0000	
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		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются 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				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	Регулятивные условия: 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
Наименование характеристики инструмента									
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АКБ Абсолют Банк (ПАО)	10102306Б	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	9392407	9392407
2	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	780000	1200000
3	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
4	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000

Раздел 6. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия: 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	Прошлые/дивиденды/купонный доход: 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	09.07.1992	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации) и (или) участника банковской группы	нет
		22.09.1993										
		15.11.1994										
		30.04.1996										
		16.04.1997										
		29.05.1998										
		24.08.1999										

		21.12.2000											
		25.09.2001											
		29.12.2001											
		01.07.2002											
		25.12.2002											
		15.12.2005											
		27.04.2006											
		27.02.2007											
		21.03.2008											
		27.05.2014											
		08.09.2015											
		23.09.2016											
		12.10.2017											
		13.08.2018											
		01.04.2019											
2	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	22.01.2025	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 и с согласованием с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	6.93	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной и редитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	24.02.2027	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 и с согласованием с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	7.46	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной и редитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
4	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	26.09.2029	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 и с согласованием с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	8.01	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной и редитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	28.04.2032	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 и с согласованием с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	8.58	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной и редитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	29.11.2034	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 и с согласованием с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	9.14	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной и редитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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	да	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

29.03.2022

Годовая отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286079	17557615	2306

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождение) кредитной организации 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.19

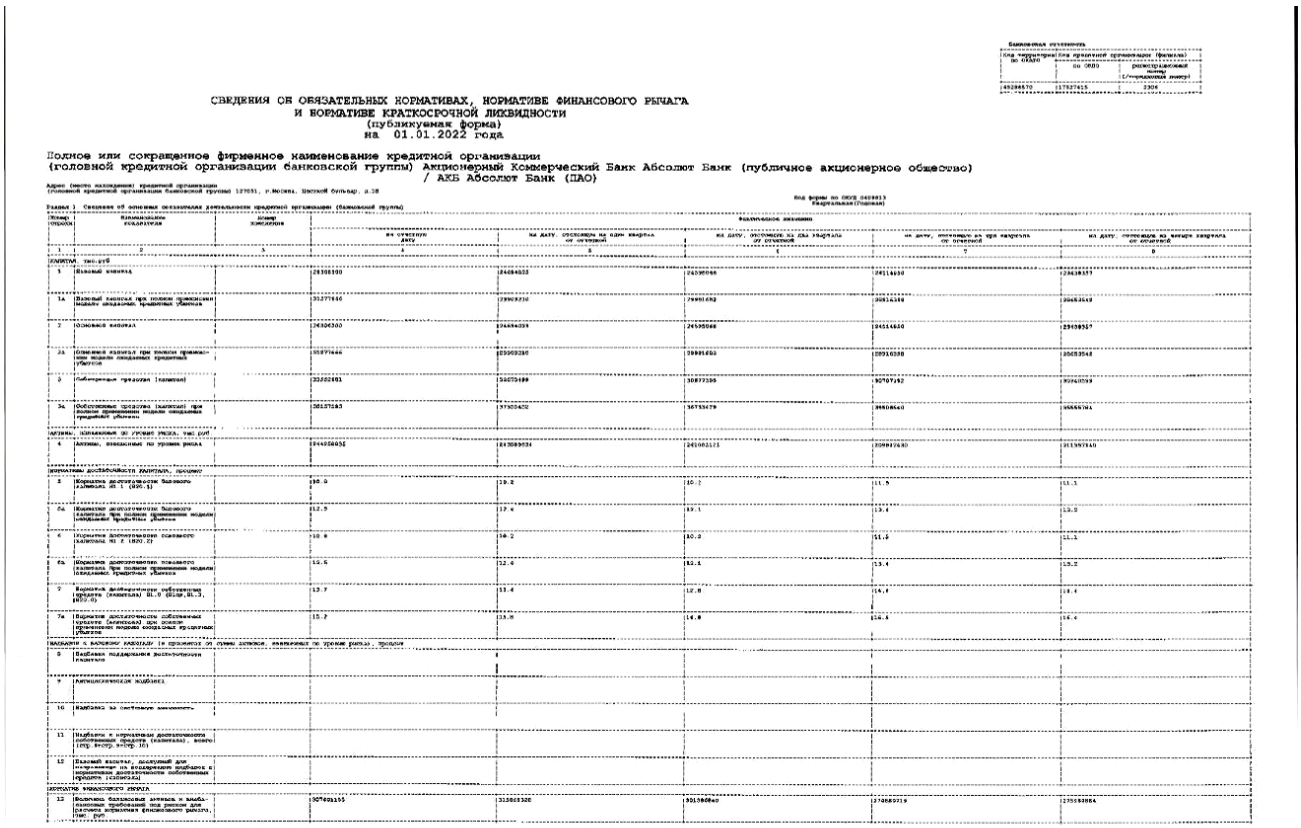
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости основных средств (кроме объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности) (признаваемая по отложенной налоговой обязанности)	Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) капитала (прибыли) по иным операциям, непосредственно отражаемым в составе капитала, в том числе вследствие изменения учетной политики	Переоценка внеоборотных активов	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	Выкупленные собственные акции (доли)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3392407.0000	0.0000	4210209.0000	411142.0000	80242.0000	0.0000	0.0000	669820.0000	0.0000	0.0000	85652.0000	10480833.0000	19249446.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние корректировок ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3392407.0000	0.0000	4210209.0000	411142.0000	80242.0000	0.0000	0.0000	669820.0000	0.0000	0.0000	85652.0000	10480833.0000	19249446.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-460950.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	339307.0000	692313.0000	560670.0000
5.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	692313.0000	692313.0000
5.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-460950.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	339307.0000	0.0000	-131643.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	дивиденды объявленные (начисленные) в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочее движение средств (привлечено и размещено) в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-15933.0000	-15933.0000
12	Данные на конец(предыдущий отчетный период		3392407.0000	0.0000	4210209.0000	50801.0000	80242.0000	0.0000	0.0000	669820.0000	0.0000	0.0000	424959.0000	10480833.0000	19997549.0000
13	Данные на начало отчетного года		3392407.0000	0.0000	4210209.0000	-59808.0000	80242.0000	0.0000	0.0000	669820.0000	0.0000	0.0000	476259.0000	15482615.0000	19997549.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние корректировок ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		3392407.0000	0.0000	4210209.0000	-59808.0000	80242.0000	0.0000	0.0000	669820.0000	0.0000	0.0000	476259.0000	15482615.0000	19997549.0000
17	Совокупный доход за отчетный период	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-696377.0000	-16340.6000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	127778.0000	4588519.0000	4003558.0000
17.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4588519.0000	4588519.0000
17.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-446577.0000	-16340.6000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	127778.0000	0.0000	-584961.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочее движение средств (привлечено и размещено) в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	38360.0000	16369.0000	54729.0000
24	Данные на отчетную дату		3392407.0000	0.0000	4210209.0000	-760378.0000	63902.0000	0.0000	0.0000	669820.0000	0.0000	0.0000	534035.0000	20087417.0000	28017467.0000

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Григорницкая

29.03.2022



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код подразделения расположенного вне места нахождения (г/ч-порядковый номер)
45286575	17787815	1304

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.30

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1 Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал, тыс.руб							
1	Базовый капитал		28388930	26408622	26139596	26114630	26618537
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30277930	29903230	29981692	29814368	29685269
2	Основной капитал		28388930	26408629	26139596	26114630	25618537
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30277930	29903230	29981692	29814368	29685269
3	Собственные средства (капитал)		32202691	30673189	30877395	30707192	30240709
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35157583	37303452	36753479	36806840	36686784
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		214458452	213089034	241061171	239817480	211597840
Нормативы достаточности капитала, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.0	10.2	10.7	11.5	11.1
5а	Значение достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.5	12.4	12.1	13.4	13.2
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.0	10.2	10.2	11.0	11.1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.5	12.4	12.1	13.4	13.2
7	Норматив достаточности совокупного капитала (капитала) Н1.0 (Н20.0), (Н20.0)		13.7	13.4	12.8	14.1	14.4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.2	13.5	14.0	14.4	14.4
Надбавки к нормативу достаточности совокупного капитала (капитала), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
Показатель финансового рычага							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		307401355	313861520	301360847	270883219	275584984

14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н19.4), процент		9.6	9.6	9.2	9.6	9.3
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.8	9.2	9.6	10.2	10.2
Показатели краткосрочной ликвидности							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
Показатели структурной ликвидности (нормативы чистого стабильного финансирования)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н27), процент						
Нормативы, ограничивающие отдельные виды риска, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н3		44.1	47.5	35.3	82.5	124.9
22	Норматив текущей ликвидности Н4		120	91.4	81.1	237.4	219.3
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н5		55.5	57.9	59.6	47.7	46
24	Норматив совокупного размера риска по одному заемщику или группе связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период / 18.3	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 17.4	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 17	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 12.7	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 13.9	количество нарушений /	длительность /
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	150.6			155.1			157.1			134.8			128.5		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	2.3			3.4			4.6			4.6			4.7		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо Н25 (Н24) по состоянию с полным пакетом Н25	максимальное значение за период / 17.2	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 17.2	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 17.2	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 16.2	количество нарушений /	длительность /	максимальное значение за период / 16.5	количество нарушений /	длительность /
28	Норматив достаточности совокупных вложений центрального контрагента Н2ц															
29	Значение достаточности ликвидационного имущества центрального контрагента Н3ц															
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ц															
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ц															
32	Норматив текущей ликвидности РНПО (Н31)															
33	Размещение имущества негосударственных пенсионных фондов, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений без нарушения требований, установленных законодательством Российской Федерации (Н15)															
34	Величина максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам группы, связанным по клиентским рискам Н16.2															
35	Величина предоставленных НПФ по своему иску и за свой счет средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений без разрешения Н16.1															
36	Величина максимального размера выплат по обязательствам, принятым негосударственными пенсионными фондами, организацией Н16.3															
37	Норматив минимального допустимого размера чистых активов и объема имущества обеспечения в ипотечном покрытии Н19															

Раздел 2 Информация о расчете норматива финансового рычага (Н) 4)
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов и внебалансовых требований		249190840

	Балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации или кредитного союза
3	Поправка в части выдуманных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет нормативов финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		193317
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1539973
6	Поправка в части приведения к кредитному эквивалентуу условных обязательств кредитного характера		69197836
7	Прочие поправки		15782709
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под рисками с учетом поправок для расчета нормативов финансового рычага, всего		308149311

Раздел 2.2 Расчет нормативов финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		233308204.00
2	Уменьшающая поправка по сумме вычитаемых, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		1288118.00
3	Величина балансовых активов под рисками с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		232280092.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неочного полиса, если применимо), всего		95867.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		101930.00
6	Поправка на разную номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей показанию с баланса		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		87991.00
8	Поправка в части требований банка, отраженных агентами в центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		189801.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета метчиков), всего		7503799.00
13	Поправка на величину оттока денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		8008508.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		569027.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		5961826.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		144885574.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		75887738.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)		68197836.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		28308500.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под рисками для расчета нормативов финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		307801155.00
Нормативы финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.55

Председатель Правления О.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

29.03.2022



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286570	17527415	2306	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7771573	2420316
1.1.1	проценты полученные		19326000	17052599
1.1.2	проценты уплаченные		-8039689	-10864919
1.1.3	комиссии полученные		4397268	3880902
1.1.4	комиссии уплачанные		-208758	-246625
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-905670	145963
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		326508	-431046
1.1.8	прочие операционные доходы		496693	563027
1.1.9	операционные расходы		-6221106	-6971365
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-399674	-506220
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1768042	12478093
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2575	35406
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		135210	8150749
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-168668	1968800
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		781893	2804281
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2058498	-1355569
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-4572312	265408
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5238	611018
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		6003531	14898409
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-13897232	-28406834
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10010669	19642224
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-10093850	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1220	11
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-439718	-530689
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1063244	165677
2.7	Дивиденды полученные		1261	333050
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13354406	-8797561
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-275533	-311495
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-275533	-311495
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-52701	640859
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7679109	6430212
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	16868394	10438182
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	9189285	16868394

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

29.03.2022

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО) ЗА 2021 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 1 января 2022 года и за 2021 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

Полное наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращённое наименование	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Местонахождение (юридический адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Местонахождение (почтовый адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Банковский идентификационный код (БИК)	044525976
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7736046991/770201001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700024560
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60
Адрес электронной почты	info@absolutbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	http://www.absolutbank.ru

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846651).

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2306 от 11.08.2015, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;
6. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
7. Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 396 от 11 января 2005 года.
8. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
9. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
10. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).
11. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0134 (депозитарная деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2022 г. в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия банковской группы в деятельности участника, %	
			на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100
ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.20	0	100
ЗПИФ недвижимости "Генезис"	Россия	65.23	0	100
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	64.99	100	100
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	65.23	22.0047	22.0047
ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1"	Россия	64.99	0	100

ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2"	Россия	64.99	0	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4"	Россия	64.99	0	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	65.23	100	100
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100
- ООО "Саларьево Девелопмент"	Россия	41.20	100	100
ООО "МТЛ-ОТЕЛЬ"	Россия	55.10	100	100
ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	Россия	64.99	100	100
ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Перспективный"	Россия	65.23	100	100
ООО "УК АУРУМ МЕНЕДЖМЕНТ"	Россия	41.20	0	99
ООО "А-Инжиниринг"	Россия	68.20	100	0
ООО "А-Транспорт"	Россия	45.11	100	0

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», так и созданных для приобретения имущественных прав требования по автокредитам, таких как ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181".

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк ориентирован на залоговое и розничное кредитование, привлечение денежных средств физических лиц, обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов, а также на корпоративный бизнес с фокусом на клиентах транспортно-логистической отрасли.

Основные направления деятельности Банка:

1. Розничный бизнес: кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты, документарные операции (гарантии на участие в тендере, на возврат аванса, на исполнение контракта, на гарантийный срок);

2. Корпоративный бизнес: кредитование, торговое финансирование и документарные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчётно-кассовое обслуживание;

3. Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчётно-кассовое обслуживание, страховые продукты;

4. Казначейство банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:

По оценке Минэкономразвития России, в 2021 г. ВВП вырос на 4,6%, полностью компенсировав снижение на -2,7% в 2020 году (отчетные данные Росстата по ВВП за прошлый год будут опубликованы 18 февраля). В декабре годовой рост ВВП сохранялся на высоких уровнях: 4,3% г/г (после 5,3% г/г в ноябре, 4,9% г/г в октябре и 4,3% г/г в 3 кв. 2021 г.), несмотря на высокую базу декабря 2020 года. В результате по отношению к соответствующему месяцу 2019 г. экономический рост в декабре ускорился до 4,6% после 3,1% в ноябре.

Вклад в восстановление экономики в 2021 г. внесли как производственные отрасли, так и отрасли, ориентированные на потребительский спрос.

Промышленное производство по итогам 2021 г. выросло на 5,3% (после падения на -2,1% годом ранее). Вклад в рост внесли как добывающая, так и обрабатывающая промышленность (+4,8% и +5,0% соответственно). При этом добыча полезных ископаемых в целом по итогам года до конца не отыграла снижение 2020 г. (-6,5%), что связано с действующими ограничениями в рамках сделки ОПЕК+. Выпуск обрабатывающей промышленности в течение всего 2021 года уверенно превышал уровни двухлетней давности, а к концу года его рост к аналогичным месяцам 2019 г. превысил 10% (декабрь: 14,2%).

Объем строительных работ по итогам года вырос на 6,0% (после роста в 2020 году на 0,7%). В годовом выражении темпы роста в ноябре–декабре существенно ускорились (до 8,7% г/г и 8,4% г/г соответственно).

Грузооборот транспорта по итогам 2021 года увеличился на 5,3% (2020 г.: -4,7%). Восстановление было обеспечено как показателями трубопроводного транспорта (в условиях планового увеличения добычи нефти и роста внутреннего и внешнего спроса на газ), так и прочими видами транспорта.

Единственной крупной отраслью, которая в 2021 г. продемонстрировала спад, стало сельское хозяйство (-0,9% после +1,3% в 2020 году). Снижение выпуска сельхозпродукции связано, в первую очередь, с сокращением урожая ряда культур (зерновые, картофель и овощи), а также замедлением роста производства животноводческой продукции (по мясу, молоку и яйцам в целом за 2021 год зафиксирована околонулевая динамика). Вместе с тем в конце года отставание от уровней 2020 г. сократилось (4 кв. 2021 г.: +6,7% г/г), что было обусловлено сдвигом уборочной кампании на более поздние сроки из-за погодных условий в прошедшем году.

Улучшение ситуации на рынке труда оказало поддержку реальным денежным доходам населения, которые, по оценке Росстата, выросли в 2021 г. на 3,4% (в 2020 г., по уточненным данным, падение составило -1,4%). Значимый вклад в рост реальных доходов (порядка 1 п.п.) также внесли разовые социальные выплаты на школьников в августе и пенсионерам и военнослужащим – в сентябре.

Поддержку внутреннему спросу (как потребительскому, так и инвестиционному) в 2021 г. оказывала динамика кредитования. Кредит экономике в декабре вырос на 16,2% г/г (ноябрь: 15,2% г/г, 4 кв. 2021 г.: 15,5%). Продолжился рост корпоративного кредитования (12,7% г/г в декабре, 11,8% г/г в ноябре) и потребительского кредитования (19,4% г/г в декабре, 19,0% г/г в ноябре). Ипотечное кредитование в декабре выросло на 26,5% г/г (на 25,0% г/г в ноябре).

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США

и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Банк расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Действия Банка России

Совет директоров Банка России 17 декабря 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 8,50% годовых. Российская и мировая экономика восстанавливаются быстрее, чем ожидалось ранее. Инфляция складывается выше прогноза Банка России. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов возрастает в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. На краткосрочном горизонте это влияние усиливается ростом цен на мировых товарных рынках. С учетом высоких инфляционных ожиданий баланс рисков значимо сместился в сторону проинфляционных.

По состоянию на 01.01.2022 ключевая ставка составляет 8.50%.

Состояние банковского сектора

В декабре заметно ускорился рост корпоративного кредитования и ипотеки, тогда как потребительское кредитование, напротив, замедлилось. Традиционно для декабря значительно выросли средства населения за счет выплат премий и авансирования январских социальных платежей, а также средства компаний в результате расходования средств госбюджета. Прибыль сектора была ниже, чем в ноябре, из-за роста операционных расходов (в том числе на предпраздничную рекламу и бонусные выплаты), но у отдельных банков были крупные досоздания резервов на возможные потери.

Корпоративный кредитный портфель в декабре вырос на значительные 639 млрд руб.1 (+1,2%) – гораздо сильнее, чем в ноябре (+0,6%). При этом существенная часть прироста пришлась на компании из нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей.

В целом за 2021 г. корпоративные кредиты выросли на 11,7%, что даже выше, чем в стрессовом 2020 г. , когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах. Такой высокий спрос на кредиты можно объяснить потребностью компаний в инвестициях, особенно с учетом выхода экономики из рецессии, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год), желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.

Значительно ускорился рост ипотеки: по предварительным данным, с учетом секьюритизации на сумму 67 млрд руб. прирост в декабре составил 3,2% (+2,7% без учета секьюритизации). Это рекордный месячный темп роста в 2021 году. Скорее всего, люди стремятся получить ипотеку до ее подорожания – несмотря на рост ключевой ставки, средняя ставка по ипотеке на первичном рынке даже немного снижалась (в ноябре – 5,8%, в октябре – 6%, в сентябре – 6,24%) из-за действия программ господдержки (в частности, сильно выросли выдачи в рамках семейной ипотеки), а также маркетинговых программ банков и застройщиков. На вторичном рынке средняя ставка выросла, но опять же не так существенно, как ключевая (с 8,5% в октябре до 8,6% в ноябре), так как банки оттягивали повышение ставок для стимулирования спроса.

В декабре произошло значительное снижение корпоративной просроченной задолженности на 101 млрд руб. (-3,3%), так как отдельные крупные кредиты были списаны за счет резервов. В розничном портфеле снижение просроченной задолженности было не таким существенным (-21 млрд руб., или 2,0%) и произошло главным образом в сегменте необеспеченного потребительского кредитования из-за списаний и продаж проблемных кредитов. В целом по 2021 г. можно констатировать заметное улучшение кредитного качества, что также является одним из ключевых факторов, объясняющих высокий уровень прибыли банков, – резервные расходы были на исторически низких уровнях после перерезервирования в 2020 году.

В декабре объем вложений в долговые ценные бумаги увеличился незначительно (+45 млрд руб., или 0,3%), в основном в связи с ростом их стоимости (и, соответственно, снижением доходности) на фоне временного улучшения ситуации на рынке. В январе доходности ОФЗ резко увеличились (на 1,3 п.п.9) из-за геополитических рисков, однако системные риски ограничены, так как убыток от переоценки (оценочно около 200 млрд руб. по всему портфелю облигаций, в основном отражается напрямую в капитале) в значительной степени компенсируется зарабатываемой основной прибылью и накопленным существенным запасом капитала.

Эмиссионная активность Минфина России несколько выросла по сравнению с прошлыми месяцами, но в целом остается невысокой – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил 116 млрд руб.10 (при этом спрос превышал предложение почти в 2 раза), из которых около 51% выкупили российские банки (сопоставимо с ноябрем).

декабре продолжился значительный рост средств юридических лиц (+1,8 трлн руб.12, или 4,9%, в ноябре +4,3%), при этом росли только остатки в рублях (+2,1 трлн руб.), в то время как валютные средства сокращались (-334 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или 2,6%). Прирост средств компаний в конце года связан в первую очередь с исполнением бюджета. С начала года прирост средств компаний достиг 18% (15,8% в 2020 г.), что является рекордом за последние 10 лет. Это также связано с хорошими показателями компаний, в частности высокой валютной выручкой, благодаря росту цен на экспортное сырье.

В декабре произошел существенный прирост средств населения13 (+1542 млрд руб., или 4,6%), при этом выросли как срочные вклады (+701 млрд руб., или +3,4%), так и остатки на текущих счетах (+841 млрд руб., или +6,7%). Высокий рост показателя в декабре традиционно обусловлен выплатой премий, а также авансированием социальных платежей из-за длительных праздников в начале января (для сравнения: в декабре 2020 г. рост составил +4,9%, а в декабре 2019 г. +3,8%). Рост средств на срочных вкладах также поддерживается продолжающимся ростом депозитных ставок: средняя максимальная ставка по рублям увеличилась на 0,5 п.п. , до 7,7%, в третьей декаде декабря по сравнению с третьей декадой ноября. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 5,7%, что выше, чем в 2020 г. (4,2%). Это ожидаемо ввиду нормализации экономической ситуации, роста доходности вкладов и волатильности на рынках капитала.

На 31 декабря 2021 г. в России действовали 370 КО (в том числе 335 банков), включая 13 СЭКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 18 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В декабре 2021 г. была отозвана лицензия у одной небольшой КО с долей в активах сектора менее 0,1%, а также выдана лицензия одной НКО.

Всего за 2021 г. были отозваны лицензии у 26 КО (с долей в активах около 0,12%) аннулированы в результате добровольной ликвидации 6 КО (0,04%), а также произошло 5 реорганизаций КО в форме присоединения.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях введенных западными странами ограничений Банк России держит на контроле развитие ситуации на финансовом рынке и принимает все необходимые меры для

поддержания финансовой стабильности. Повышение Банком России ключевой ставки 28 февраля 2022 года до 20% позволило поддержать стабильное функционирование российской финансовой системы на фоне кардинально изменившихся внешних условий.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения годового общего собрания акционеров о распределении чистой прибыли.

Годовое общее собрание акционеров Банка в 2021 году состоялось 28.06.2021.

Годовое общее собрание акционеров Банка 28.06.2021 протокол №84 от 28.06.2021 приняло решение:

1. Чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2020 года, в сумме 693 952 751 рублей 91 копейка, оставить нераспределенной.

2. Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.

3. Нераспределенную прибыль прошлых лет не распределять.

4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2021 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной жизни или существенного изменения условий его деятельности.
4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда факты хозяйственной жизни Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулирующими органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)

Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов. Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами.

УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)

При первоначальном признании Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если эффективная процентная ставка по ФА существенно (не более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью ФА в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, которая равна величине полученной премии (вознаграждения) за выданную гарантию.

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления данными финансовыми активами, и
- Характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по данным финансовому активу.

Финансовые активы могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов возможна только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме следующих:

- срок погашения финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового актива определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также корректируется на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по прочим требованиям в виде дебиторской задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

- Бизнес-модели, используемой банком для управления данными ценными бумагами, и
- Характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Долговые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые обязательства, учитываемые по амортизационной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, на дату прекращения признания ценных бумаг, а также в даты существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг.

Под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Под вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги считаются предназначенными для торговли, если они приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем (в течение 12 месяцев с даты приобретения)

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

При первоначальном признании финансовые обязательства (операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если процентная ставка по финансовому обязательству существенно (более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания Банк отражает данные финансовые обязательства в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме:

- срок погашения финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансового обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового обязательства определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета и указанной в профессиональном суждении;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств, учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2021 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 7,2% процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 года № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств / нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Активом в форме права пользования признается актив, который представляет собой право Банка использовать объект аренды (Базовый актив) в течение срока аренды. Активы в форме права пользования признается Банком с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования).

Банк признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство по каждому договору аренды, если одновременно выполняются следующие условия:

- стоимость Базового актива превышает критерий существенности, установленный в размере 300000 (триста тысяч) рублей, который применяется к объекту без учета износа;
- планируемый Срок аренды составляет более 12 месяцев (в том числе, с учетом возможных пролонгаций);
- Базовый актив является идентифицируемым активом.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Банк классифицирует аренду в качестве Краткосрочной в случае аренды любого по стоимости имущества с планируемым Сроком аренды не более 12 месяцев.

Банк классифицирует аренду Базового актива как актива с низкой стоимостью в случае если его стоимость без учета износа не превышает критерий существенности - 300000 (триста тысяч) рублей, вне зависимости от Срока аренды. При этом, в случае если Банк-арендатор предоставляет Базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды Базового актива с низкой стоимостью, т.е., Банк по основному договору аренды признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

- должностной оклад;
- районные коэффициенты, процентные надбавки;
- доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за период служебной командировки;
- доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
- оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальная помощь;
- выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
- выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
- выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, квартал, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
2. сумма дохода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в получении дохода;
4. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
2. сумма расхода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги, подтвержденной документально.

НАЛОГИ

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налога на доходы физических лиц
- Налога на доходы иностранных организаций
- Налога на добавленную стоимость

Перечень существенных изменений на 2022 год по налогообложению

В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2021 N 305-ФЗ

Налог на имущество организаций

С 1 января 2022 года ввели единые сроки уплаты налога на имущество и авансов по нему:

- для налога - не позднее 1 марта следующего года;
- для авансовых платежей - не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Начиная с отчетности за 2022 г. не нужно будет включать в декларацию по налогу на имущество данные о недвижимости, облагаемой по кадастровой стоимости. Если есть льготы по ней, в 2022 г. то в инспекцию подается заявление.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

с 1 октября 2021 года ввели при приобретении товаров (работ, услуг) у иностранных лиц, местом реализации которых признается территория Российской Федерации, обязанность налогового агента по исчислению НДС возникает, если иностранное лицо:

- не состоит на учете в налоговых органах;
- состоит на учете в налоговых органах только в связи с нахождением на территории РФ недвижимого имущества, транспортных средств либо в связи с открытием счета в банке;
- состоит на учете в налоговых органах по месту нахождения обособленных подразделений на территории РФ, но реализует товары (работы, услуги) не через них, а самостоятельно.

До 1 октября обязанность налогового агента по уплате НДС при покупках у иностранного лица возникала, если последнее не состояло на учете в налоговых органах. Если же иностранное лицо состояло на учете по любому основанию, то самостоятельно уплачивало НДС в отношении реализуемых им на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг).

Налог на прибыль

С 1 января 2022 года продолжает действовать ограничение на перенос убытка.

50-процентное ограничение на учет убытков прошлых лет продлили до конца 2024 года. По прежней редакции временный порядок можно было применять по 31 декабря 2021 года. Так, с 1 января 2017 года уменьшить базу по налогу на прибыль на убытки прошлых лет можно не более чем на 50%. Исключение составляют базы по специальным ставкам.

С 1 января 2022 года признать доходом (расходом) процент по долговым обязательствам, возникшим в результате сделки, признаваемой по НК РФ контролируемой, можно только в интервале предельных значений процентных ставок, которые зависят от следующих индикаторов SOFR (Secured Overnight Financing Rate), STR (Euro Short-Term Rate), SONIA (Sterling Overnight Index Average), TONAR (Tokyo Overnight Average Rate) или SARON (Swiss Average Rate Overnight).

4.2. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;

- на ликвидность;
- прочее.

4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В Учетную политику Банка на 2022 год были внесены следующие изменения:

- изменен порядок списания ГСМ;
- изменена ставки дисконтирования (было 7,2%, стало 11,3%)
- внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;

4.4. Статьи годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены.

Во втором квартале 2021 года Банк переклассифицировал корпоративные облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию по амортизированной стоимости. Объем переклассификации по номинальной стоимости составил 2 027 796 тыс. руб. Переклассификация связана с прохождением даты оферты (дата, в которую инвестор имеет право предъявить облигацию к выкупу), и изменением намерений Банка по срокам удержания данного инструмента.

4.5. Ошибка отчетного года/предшествующего отчетному является существенной, если сумма ошибки для каждого случая выявления ошибочной записи за определенный год превышает 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей, а по операциям в иностранной валюте - в сумме, рублевый эквивалент которой более 25 000 000 (двадцати пяти миллионов) рублей на дату совершения ошибочной записи по официальному курсу Банка России.

4.6. После отчетной даты не обнаружены ошибки в бухгалтерском учете за отчетный период и периоды, предшествующие отчетному, существенно влияющие на финансовые результаты деятельности Банка.

5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Банк расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях введенных западными странами ограничений Банк России держит на контроле развитие ситуации на финансовом рынке и принимает все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности. Повышение Банком России ключевой ставки 28 февраля 2022 года до 20% позволило поддержать стабильное функционирование российской финансовой системы на фоне кардинально изменившихся внешних условий.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Денежные средства	2 552 466	1 998 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 015 090	8 114 035
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 443 525	8 579 911
- Российская Федерация	479 160	3 255 578
- Иные государства	964 365	5 324 333
Итого	**11 011 081**	**18 692 415**

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги	475 916	480 616
Долевые ценные бумаги	3 886	63
Производные финансовые инструменты	6 084	48 618
Итого	**485 886**	**529 297**

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1января 2022 года			на 1 января 2021 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**475 916**			**480 616**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	475 916			480 616		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	475 916	06.12.2034	06.12.2034	480 616	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**0**			**0**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0			0		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0			0		
Итого	**475 916**			**480 616**		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 января 2022 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	**3 829**	**2 076**	**12**	**913 435**
- с иностранной валютой	3 829	2 076	12	913 435
Фьючерс	**0**	**0**	**0**	**0**
- с иностранной валютой	0	0	0	0
Своп	**2 255**	**38 536**	**11 773 297**	**5 583 362**
- с иностранной валютой	2 255	38 536	11 773 297	5 583 362
Итого	**6 084**	**40 612**	**11 773 309**	**6 496 797**

на 1 января 2021 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	**22 553**	**159**	**2 955**	**721 702**
- с иностранной валютой	22 553	159	2 955	721 702
Фьючерс	**521**	**0**	**0**	**53 803**
- с иностранной валютой	521	0	0	53 803
Своп	**25 544**	**10 813**	**7 825 437**	**3 843 411**
- с иностранной валютой	25 544	10 813	7 825 437	3 843 411
Итого	**48 618**	**10 972**	**7 828 392**	**4 618 916**

6.1.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги	32 644 384	29 032 872
Долевые ценные бумаги	0	0
Ссуды физическим лицам	14 497 921	16 741 142
Переоценка ссудной задолженности, оцениваемой через ПСД	(264 028)	111 484
Проценты по ссудам	148 134	148 643
Прочие затраты	170 434	205 678
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	**47 196 845**	**46 239 819**

Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса:

тыс. руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	498 115	414 168
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	7 919	47 029
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	48 001	(34 938)
Итого	**554 035**	**426 259**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс.руб.	на 1 января 2022 года			на 1 января 2021 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**31 810 175**			**29 032 872**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	13 850 605			13 063 232		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 850 605	29.01.2025	06.12.2034	13 063 232	16.08.2023	06.12.2034
Корпоративные облигации:	17 959 570			15 969 640		
- Облигации российских компаний	11 105 726	17.10.2022	12.12.2052	11 335 233	15.05.2023	12.12.2052
- Облигации иностранных компаний	6 532 478	25.01.2022	06.08.2022	3 628 511	23.01.2021	20.05.2021
- Облигации российских кредитных организаций	244 963	27.09.2024	10.12.2026	928 575	10.12.2026	10.12.2026
- Государственная корпорация развития	76 403	15.12.2022	15.12.2022	77 321	15.12.2022	15.12.2022
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**834 209**			**0**		
Корпоративные облигации:	834 209			0		
- Облигации российских кредитных организаций	834 209	10.12.2026	10.12.2026	0		
Итого	**32 644 384**			**29 032 872**		

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	13 850 605	13 063 232
Облигации финансовых организаций		
- Государственная корпорация развития	76 403	77 321
- Кредитные организации	1 079 172	928 575
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	15 462 664	14 963 744
- Добыча полезных ископаемых	499 708	0

- Транспорт и связь	1 675 832	0
Итого	**32 644 384**	**29 032 872**

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 1 января 2022 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	Просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды физическим лицам	349 565	42	227	2 149	15 089	198 054	14 080 929	14 646 055
Итого ссудной задолженности	349 565	42	227	2 149	15 089	198 054	14 080 929	14 646 055
Резерв на возможные потери по ссудам	(287 983)	0	(1)	(13)	(94)	(1 416)	(208 608)	(498 115)
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	68 612	0	1	6	(181)	(4 297)	(112 142)	(48 001)
Итого чистой ссудной задолженности	**130 194**	**42**	**227**	**2 142**	**14 814**	**192 341**	**13 760 179**	**14 099 939**

на 1 января 2021 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	Просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды физическим лицам	172 156	0	9	757	1 670	25 051	16 690 143	16 889 786
Итого ссудной задолженности	172 156	0	9	757	1 670	25 051	16 690 143	16 889 786
Резерв на возможные потери по ссудам	(128 582)	0	0	(3)	(6)	(88)	(285 490)	(414 169)
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	39 514	0	0	3	5	55	(4 639)	34 938
Итого чистой ссудной задолженности	**83 088**	**0**	**9**	**757**	**1 669**	**25 018**	**16 400 014**	**16 510 555**

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2022 года

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	26 111 906	0	6 532 478	32 644 384
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	**26 111 906**	**0**	**6 532 478**	**32 644 384**

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	25 404 361	0	3 628 511	29 032 872
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	**25 404 361**	**0**	**3 628 511**	**29 032 872**

Ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход:

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**55 854**	**13 184 403**	**731 957**	**206 846**	**466 995**	**14 646 055**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	55 854	13 184 403	731 957	206 846	466 995	14 646 055

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	**56 357**	**41 416**	**52 293**	**348 049**	**498 115**	**669 077**	**170 962**	**48 001**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	56 357	41 416	52 293	348 049	498 115	669 077	170 962	48 001

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**101 500**	**15 759 774**	**541 534**	**163 101**	**323 876**	**16 889 785**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	101 500	15 759 774	541 534	163 101	323 876	16 889 785

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	**106 857**	**32 044**	**47 779**	**227 488**	**414 168**	**545 147**	**130 979**	**(34 938)**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	106 857	32 044	47 779	227 488	414 168	545 147	130 979	(34 938)

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход в разрезе просроченной задолженности:

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**14 646 055**	**363 087**	**139 265**	**136 409**	**360 707**	**999 468**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	14 646 055	363 087	139 265	136 409	360 707	999 468

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**16 889 785**	**320 527**	**122 554**	**115 569**	**279 817**	**836 467**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	16 889 785	320 527	122 554	115 569	279 817	836 467

6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

на рыночный риск;

на кредитный риск контрагента;

на модельный риск;

и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости, классифицируемые при первоначальном признании:

Вид финансового инструмента	**Сумма на 01.01.2022, тыс. руб.**	**Сумма на 01.01.2021, тыс. руб.**
Кредиты		
Ипотечные кредиты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 831 826	16 741 142
Автокредиты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 666 094	0
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475 916	480 616
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 644 384	29 032 872
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 886	63

Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	6 084	48 618
Справедливая стоимость обязательств	40 612	10 972

6.1.4.1 Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

Оценка справедливой стоимости инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии, осуществляется расчетным способом в соответствии с утвержденными в Банке подходами.

Описание процессов оценки справедливой стоимости;

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструментами.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой по состоянию на 1 января 2022 г. и на 1 января 2021, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 1 января 2022, тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**22 287 836**	**10 838 548**	**14 385 912**	**47 512 296**	**47 512 296**	**0**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475 916	0	3 886	479 802	479 802	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	6 084	0	6 084	6 084	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности)	20 977 711	10 832 464	0	31 810 175	31 810 175	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	14 382 026	14 382 026	14 382 026	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	834 209	0	0	834 209	834 209	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**2 552 466**	**8 015 018**	**182 368 730**	**192 936 214**	**189 624 214**	**3 312 000**
Денежные средства и их эквиваленты	2 552 466	5 193 644	0	7 746 110	7 746 110	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 821 446	0	1 821 446	1 821 446	0
Договоры обратного "репо"	0	0	2 004 438	2 004 438	2 004 438	0
Средства в других банках	0	0	1 443 525	1 443 525	1 443 525	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	999 928	163 608 008	164 607 936	161 295 936	3 312 000
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	12 133 064	12 133 064	12 133 064	0
Прочие финансовые активы	0	0	3 179 695	3 179 695	3 179 695	0
Прочие нефинансовые активы	**0**	**0**	**8 075 318**	**8 075 318**	**8 075 318**	**0**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	**0**	**40 612**	**0**	**40 612**	**40 612**	**0**
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	40 612	0	40 612	40 612	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	**0**	**0**	**211 891 416**	**211 891 416**	**211 362 881**	**(528 535)**
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**211 891 416**	**211 891 416**	**211 362 881**	**(528 535)**
Средства других банков	0	0	5 200 981	5 200 981	5 200 981	0
Средства клиентов	0	0	201 622 834	201 622 834	200 975 072	(647 762)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	2 066 508	2 066 508	2 128 916	62 408
Прочие финансовые обязательства	0	0	3 001 093	3 001 093	3 057 912	56 819
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 1 января 2021, тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**28 941 833**	**620 273**	**17 001 332**	**46 563 438**	**46 563 438**	**0**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 616	0	63	480 679	480 679	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	48 618	0	48 618	48 618	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности)	28 461 217	571 655	0	29 032 872	29 032 872	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	17 001 269	17 001 269	17 001 269	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**1 998 469**	**8 114 035**	**177 268 315**	**187 380 819**	**187 361 077**	**19 742**
Денежные средства и их эквиваленты	1 998 469	6 290 014	0	8 288 483	8 288 483	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 824 021	0	1 824 021	1 824 021	0
Договоры обратного "репо"	0	0	2 603 238	2 603 238	2 603 238	0
Средства в других банках	0	0	8 579 911	8 579 911	8 579 911	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	162 643 240	162 643 240	162 623 498	19 742
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	3 441 926	3 441 926	3 441 926	0
Прочие нефинансовые активы	**0**	**0**	**7 914 901**	**7 914 901**	**7 914 901**	**0**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	**0**	**10 972**	**0**	**10 972**	**10 972**	**0**
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	10 972	0	10 972	10 972	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:	**0**	**0**	**211 597 621**	**211 597 621**	**213 238 320**	**1 640 699**
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**211 597 621**	**211 597 621**	**213 238 320**	**1 640 699**
Средства других банков	0	0	4 409 009	4 409 009	4 409 009	0
Средства клиентов	0	0	197 285 562	197 285 562	198 993 694	1 708 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	6 851 687	6 851 687	6 836 411	(15 276)
Прочие финансовые обязательства	0	0	3 051 363	3 051 363	2 999 206	(52 157)
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

6.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 января 2022г., составляет 7 542 470 тыс. руб, в том числе резервы на возможные потери в сумме 2 885 825 тыс. руб. и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 1 688 700 тыс. руб. Таким образом чистые финансовые вложения по итогам 2021 г. составляют 6 345 345 тыс. руб., по итогам 2020 г. 6 152 695 тыс. руб.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Финансовые вложения, в т.ч.					7 542 470	7 763 082
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100	10 001	10 001
- ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100	300 000	300 000
- ООО "УК АУРУМ МЕНЕДЖМЕНТ"	Россия	41.20	0	99	0	300 000
- ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100	165	165
- ООО "А-ТРАНСПОРТ"	Россия	45.11	100	0	10	0
- ООО "А-ИНЖИНИРИНГ"	Россия	68.2	100	0	39 010	0
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100	3 073 824	3 073 825
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.20	0	100	0	1 677 000
ЗПИФ недвижимости "Генезис"	Россия	65.23	0	100	0	559 630
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	64.99.1	100	100	572 963	572 964
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100	3 246 497	2 646 497
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100	117 248	113 151
- ООО "Саларьево Девелопмент"	Россия	41.2	100	100	831	3 389
Резервы на возможные потери					(2 885 825)	(2 464 174)
Финансовые вложения за вычетом резервов					3 904 406	5 298 908
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки					1 688 700	853 787
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации					**6 345 345**	**6 152 695**

тыс. руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	**7 542 470**	**7 763 082**
Паи (ЗПИФ)	6 775 205	5 059 376

Вложения в зависимые и дочерние организации	767 265	2 703 706
Резервы на возможные потери	(3 638 064)	(2 464 174)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	2 440 939	853 787
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	**6 345 345**	**6 152 695**

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», так и созданных для приобретения имущественных прав требования по автокредитам, таких как ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181".

Анализ инвестиций в дочерние и зависимые организации в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности может быть представлен следующим образом:

Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
- Акции кредитных организаций	10 001	10 001
- Финансовое посредничество	7 414 390	5 659 541
- Строительство	831	1 980 389
- Торговля	117 248	113 151
Итого	**7 542 470**	**7 763 082**

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2022 года, тыс.руб.:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	7 542 305	0	165	7 542 470
Итого	**7 542 305**	**0**	**165**	**7 542 470**

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2021 года, тыс.руб.:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	7 762 917	0	165	7 763 082
Итого	**7 762 917**	**0**	**165**	**7 763 082**

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов учитываются по цене их приобретения.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери, а также корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

тыс.руб	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Депозиты в Банке России	**1 000 465**	**0**
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	**15 675 211**	**47 753 915**
Межбанковские кредиты и депозиты	13 625 327	45 097 086
Учтенные векселя	0	0
Требования, признаваемые ссудами	49 884	53 618
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 000 000	2 603 211
Прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	**72 338 558**	**69 221 818**
Корпоративные кредиты	47 362 377	43 501 472
МСБ	16 486 398	16 703 668
Торговое финансирование	452 754	685 113
Учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 037 029	8 331 565
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	**96 186 822**	**72 342 083**
Жилищные ссуды	17 439 646	5 095 938
Ипотечные кредиты	56 368 362	57 232 047
Автокредиты	11 660 418	2 356
Потребительские кредиты	9 973 638	9 559 059
Прочие ссуды	189	0
Требования, признаваемые ссудами	744 569	452 683
Прочие затраты	**1 690 165**	**692 237**
Резерв на возможные потери по ссудам	**(26 135 426)**	**(28 858 207)**
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	**2 540 098**	**4 083 134**
Итого чистой ссудной задолженности	**163 295 893**	**165 234 980**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	тыс.руб	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
1	Депозиты в Банке России	1 000 465	0
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	15 675 211	47 753 915
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	72 338 558	69 221 818
3.1	Добыча полезных ископаемых	706	72
3.2	Обрабатывающие производства	7 081 235	5 350 125
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 283	409 404
3.4	Сельское хозяйство	2 031	61 293
3.5	Строительство	8 995 461	8 780 450
3.6	Транспорт и связь	3 148 032	2 554 665
3.7	Оптовая и розничная торговля	17 110 789	17 703 529
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 887 067	5 043 188
3.9	Финансовая деятельность	31 990 373	29 065 356
3.10	Прочие виды деятельности	120 581	253 736
4	Ссуды физическим лицам	96 186 822	72 342 083
5	Прочие затраты	1 690 165	692 237
6	Итого ссудной задолженности	185 201 056	189 317 816
7	Резерв на возможные потери по ссудам	(26 135 426)	(28 858 207)
8	Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 540 098	4 083 134
9	**Итого чистой ссудной задолженности**	**163 295 893**	**165 234 980**

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 1 января 2022 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	1 000 465	0	0	0	0	0	1 000 465
Ссуды клиентам-кредитным организациям	47 655	8 351 996	7 275 560	0	0	0	0	15 675 211
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 738 184	2 970 714	14 292 494	9 042 393	11 263 865	8 858 396	13 172 512	72 338 558
Ссуды физическим лицам	1 686 629	5 256	8 921	23 813	372 842	1 763 865	92 325 496	96 186 822
Итого ссудной задолженности	14 472 468	12 328 431	21 576 975	9 066 206	11 636 707	10 622 261	105 498 008	185 201 056
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 148 916)	(19 539)	(1 703 944)	(3 976)	(279 711)	(1 594 668)	(8 384 672)	(26 135 426)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	489 853	(964)	1 007 102	(18 758)	131 305	405 623	525 938	2 540 098
Итого чистой ссудной задолженности	**813 405**	**12 307 928**	**20 880 133**	**9 043 472**	**11 488 301**	**9 433 216**	**97 639 274**	**161 605 728**

на 1 января 2021 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	51 402	15 139 497	32 563 015	0	0	0	0	47 753 915
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13 815 447	132 581	7 391 262	11 820 367	8 257 895	13 757 294	14 046 972	69 221 818
Ссуды физическим лицам	2 004 738	1 080	206 617	62 391	110 666	1 273 174	68 683 417	72 342 083
Итого ссудной задолженности	15 871 587	15 273 158	40 160 894	11 882 758	8 368 561	15 030 468	82 730 389	189 317 816
Резерв на возможные потери по ссудам	(15 474 007)	(8 271)	(614 853)	(33 920)	(505 410)	(3 518 357)	(8 703 389)	(28 858 207)
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 682 301	(3 633)	(465 095)	(23 448)	103 249	1 994 558	795 202	4 083 134
Итого чистой ссудной задолженности	**2 079 881**	**15 261 254**	**39 080 947**	**11 825 390**	**7 966 400**	**13 506 669**	**74 822 202**	**164 542 743**

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	1 000 465	0	0	0	1 000 465
Ссуды клиентам- кредитным организациям	15 675 211	0	0	0	15 675 211
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	67 003 245	0	664 095	4 671 218	72 338 558
Ссуды физическим лицам	95 883 502	141 534	116 574	45 212	96 186 822
Итого ссудной задолженности	179 562 423	141 534	780 669	4 716 430	185 201 056
Резерв на возможные потери по ссудам	(25 428 761)	(5 342)	(443 105)	(258 218)	(26 135 426)

Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 346 593	(1 046)	(35 973)	230 524	2 540 098
Итого чистой ссудной задолженности	**156 480 255**	**135 146**	**301 591**	**4 688 736**	**161 605 728**

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	47 753 915	0	0	0	47 753 915
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	64 068 054	0	689 724	4 464 040	69 221 818
Ссуды физическим лицам	71 886 420	225 974	178 275	51 414	72 342 083
Итого ссудной задолженности	183 708 389	225 974	867 999	4 515 454	189 317 816
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 241 813)	(9 491)	(338 315)	(268 588)	(28 858 207)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 301 697	1 428	(10 589)	(209 402)	4 083 134
Итого чистой ссудной задолженности	**159 768 273**	**217 911**	**519 095**	**4 037 464**	**164 542 743**

Структура ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по категориям качества представлена далее:

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**50 597 422**	**98 344 559**	**8 660 817**	**3 425 045**	**24 173 213**	**185 201 056**
- кредиты кредитным организациям	16 628 021				47 655	16 675 676
- кредиты юридическим лицам	29 547 984	16 871 900	2 799 371	2 249 657	20 869 646	72 338 558
- кредиты физическим лицам	4 421 417	81 472 659	5 861 446	1 175 388	3 255 912	96 186 822

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 411 907	1 199 799	1 188 203	22 335 517	26 135 426	28 921 188	2 785 762	(2 540 098)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	47 655	47 655	47 655	0	9 122
- кредиты юридическим лицам	479 941	700 863	969 905	20 322 904	22 473 613	23 302 030	828 417	(1 907 852)
- кредиты физическим лицам	931 966	498 936	218 298	1 964 958	3 614 158	5 571 503	1 957 345	(641 368)

на 1 января 2021 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**75 140 031**	**78 460 343**	**3 894 908**	**5 368 594**	**26 453 940**	**189 317 816**
- кредиты кредитным организациям	47 702 513	0	0	0	51 402	47 753 915
- кредиты юридическим лицам	23 233 900	17 921 663	605 107	4 406 844	23 054 304	69 221 818
- кредиты физическим лицам	4 203 618	60 538 680	3 289 801	961 750	3 348 234	72 342 083

на 1 января 2021 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	**1 011 030**	**353 924**	**2 498 759**	**24 994 494**	**28 858 207**	**31 024 621**	**2 166 414**	**(4 083 134)**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	51 402	51 402	51 402	0	68 890
- кредиты юридическим лицам	499 124	26 771	2 267 053	22 492 159	25 285 107	26 120 597	835 490	(3 848 753)
- кредиты физическим лицам	511 906	327 153	231 706	2 450 933	3 521 698	4 852 622	1 330 924	(303 271)

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**185 201 056**	**1 888 935**	**639 287**	**438 588**	**12 926 640**	**15 893 450**
- кредиты кредитным организациям	16 675 676	0	0	0	47 654	47 654
- кредиты юридическим лицам	72 338 558	209 402	84 929	80 409	11 304 235	11 678 975
- кредиты физическим лицам	96 186 822	1 679 533	554 358	358 179	1 574 751	4 166 821

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**189 317 816**	**4 370 805**	**1 111 210**	**533 365**	**14 513 822**	**20 529 202**
- кредиты кредитным организациям	47 753 915	0	0	0	51 402	51 402
- кредиты юридическим лицам	69 221 818	2 466 172	119 446	49 363	12 292 987	14 927 968
- кредиты физическим лицам	72 342 083	1 904 633	991 764	484 002	2 169 433	5 549 832

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

тыс. руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги	12 154 845	2 945 560
Резервы на возможные потери	(26 844)	(2 945 560)
Фактическая корректировка резерва МСФО	5 063	0
Итого	**12 133 064**	**0**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 января 2022 года			на 1 января 2021 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**12 154 845**			**2 945 560**		
Корпоративные облигации:						
- Облигации российских компаний	12 154 845	26.03.2011	28.09.2031	2 945 560	26.03.2011	24.03.2025
Итого	**12 154 845**			**2 945 560**		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0			0		
Итого	**0**			**0**		

Анализ вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	12 151 082	2 695
- Обрабатывающие производства	3 763	3 530
- Торговля	0	2 939 335
Итого	**12 154 845**	**2 945 560**

Эмитентами ценных бумаг в указанных категориях на 1 января 2022 года и на 1 января 2021 года являлись резиденты Российской Федерации.

6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2022 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1января 2022 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**25 163 220**	**21 749 910**	(709 330)	(1 465 714)	1 264 817	22 988 176	**20 839 683**
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	**397 271**	**365 316**	74 576	0	82 581	471 847	**522 473**
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	**0**	**47 029**	0	0	(39 110)	0	**7 919**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 945 560**	**2 945 560**	(2 918 716)	0	(5 063)	26 844	**21 781**
Инвестиции в организации	**2 464 318**	**1 610 530**	421 651	0	(834 911)	2 885 969	**1 197 270**
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	**54 273**	**54 273**	(728)	0	0	53 545	**53 545**
Прочие активы, включая процентные требования	**6 915 977**	**5 574 947**	(1 203 275)	(18 984)	613 863	5 693 718	**4 966 551**
Условные обязательства кредитного характера	**515 654**	**379 240**	238 838	0	66 973	754 492	**695 051**
Оценочные обязательства некредитного характера	**13 126**	**13 126**	40 089	0	0	53 215	**53 215**
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	**93 940**	**93 940**	(6 847)	0	0	87 093	**87 093**
Всего	**38 563 339**	**32 833 871**	**(4 063 742)**	**(1 484 698)**	**1 149 150**	**33 014 899**	**28 434 581**

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**29 341 814**	**24 098 768**	(3 455 660)	(722 934)	1 829 736	**25 163 220**	**21 749 910**
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	**131 456**	**52 449**	265 815	0	47 052	**397 271**	**365 316**
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	**348**	**39 252**	(348)	0	8 125	**0**	**47 029**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 945 200**	**2 945 200**	360	0	0	**2 945 560**	**2 945 560**
Инвестиции в организации	**2 763 847**	**2 951 732**	(299 529)	0	(1 041 673)	**2 464 318**	**1 610 530**
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	**32 351**	**32 351**	21 922	0	0	**54 273**	**54 273**
Прочие активы, включая процентные требования	**5 208 296**	**4 498 258**	1 708 763	(1 082)	(630 992)	**6 915 977**	**5 574 947**

Условные обязательства кредитного характера	**731 204**	**337 613**	(215 550)	0	257 177	**515 654**	**379 240**
Оценочные обязательства некредитного характера	**12 417**	**12 417**	709	0	0	**13 126**	**13 126**
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	**71 833**	**71 833**	22 107	0	0	**93 940**	**93 940**
Всего	**41 238 766**	**35 039 873**	**(1 951 411)**	**(724 016)**	**469 425**	**38 563 339**	**32 833 871**

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального покупателя, либо, исходя из данной величины, уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Также Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценным бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО

По состоянию на 01.01.22 года

Вид ценной бумаги, в нац. экв, тыс. руб.	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	0	0
Облигации кредитных организаций - резидентов	786 761	834 209
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Клиринговый сертификат участия	4 297 033	4 297 033
ИТОГО	**5 083 794**	**5 131 242**

По состоянию на 01.01.21

Вид ценной бумаги, в нац. экв, тыс. руб.	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	0	0
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Клиринговый сертификат участия	0	0
ИТОГО	**0**	**0**

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.01.2022	5 603 105	5 083 794
на 01.01.2021	0	0

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Контрактный срок предоставленных займов составляет от 6 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банковская группа передала права требования по пулу ипотечных кредитов и кредитов юридических лиц, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над получением всех финансовых потоков по переданным в обеспечение активам, и несет все риски по ним (кредитные, операционные). Для сохранения залоговой стоимости переданных активов на уровне не ниже задолженности перед ГК «АСВ» Банк на ежеквартальной основе пересматривает состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

По состоянию на 01.01.2022 года задолженность перед ГК «АСВ» составляет 28,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 28,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под вышеуказанную задолженность на 01.01.2022 составила 33.7 млрд.руб, а на 01.01.2021 составила 21.9 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2022г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2021г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.01.2022г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.01.2021г., млн. руб.
Абсолют Банк	0	11 842	0	11 000
Балтинвестбанк	33 694	10 103	28 300	12 300
Итого:	**33 694**	**21 945**	**28 300**	**23 300**

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

Во втором квартале 2021 года Банк переклассифицировал корпоративные облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию по амортизированной стоимости. Объем перекласси-

фикации по номинальной стоимости составил 2 027 796 тыс. руб. Переклассификация связана с прохождением даты оферты (дата, в которую инвестор имеет право предъявить облигацию к выкупу), и изменением намерений Банка по срокам удержания данного инструмента.

6.1.11. Сведения о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Объем валютных сделок за 2021 год, по которым был неттинг:

Объем неттинга за 2021 год (по валюте расчетов)	RUB, тыс.руб.	USD, тыс. USD.	CHF, тыс. CHF.
Итого по всем валютным инструментам	2 962 364 268	6 857 885	2 071
В т.ч. по валютным СВОПам в т.ч. клиринг на Московской бирже	2 855 120 554	6 775 800	-

Объем валютных сделок за 2020 год, по которым был неттинг:

Объем неттинга за 2020 год (по валюте расчетов)	RUB, тыс.руб.	USD, тыс. USD.	CHF, тыс. CHF.
Итого по всем валютным инструментам	4 067 789 170	224 130	1 151
В т.ч. по валютным СВОПам в т.ч. клиринг на Московской бирже	3 954 267 258	84 224	0

6.1.12. Сведения о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в обеспечение по предоставленным кредитам (сделки обратного РЕПО), а также переданных Банком в обеспечение по полученным кредитам (сделки прямого РЕПО внутри обратного), содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Из них передано в обеспечение по сделкам репо	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.01.2022	2 000 000	2 159 978	0	0
на 01.01.2021	2 603 211	2 650 420	0	0

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора), и удовлетворяющих правилам пункта 1 пункта 3 и (или) пункта 4 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.1.13. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлена далее:

тыс.руб.	на 1 января 2022 года		на 1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	**37 266 337**	**x**	**24 880 233**	**X**
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	20 077 100	20 004 120	14 546 152	15 397 984
- имеющие признаки обесценения	0	x	0	X
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	17 189 237	16 063 286	10 334 081	5 979 527
- имеющие признаки обесценения	1 125 951	x	4 354 554	X

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк использует расчетную справедливую стоимость с учетом корректировок на ликвидность, рыночный и риск и прочие корректировки.

6.1.14. Основные средства.

Основные средства (далее – ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;
- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;
- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:

- цена приобретения,
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,
- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,

- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита , независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 2021 год и 2020 год представлены далее:

На 1 января 2022 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**2 055 166**	**1 651 932**	**75 406**	**1 389 855**	**31 757**	**160 575**	**1 858 020**	**2 056 572**	**9 279 283**
Поступления	488	60 152	14 380	322 378	19 482	638 803	0	159 064	1 214 747
Выбытия	(35 986)	(150 052)	(21 000)	0	(29 226)	(424 182)	(862 400)	(47 784)	(1 570 630)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	(331 897)	0	(331 897)
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**2 019 668**	**1 562 032**	**68 786**	**1 712 233**	**22 013**	**375 196**	**663 723**	**2 167 852**	**8 591 503**
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**309 239**	**1 406 302**	**35 980**	**972 566**	**0**	**0**	**0**	**367 227**	**3 091 314**
Начислено за период	25 070	75 035	2 857	280 583	0	0	0	247 435	630 980
Выбытия	(15 331)	(129 885)	(9 674)	0	0	0	0	(24 075)	(178 965)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**318 978**	**1 351 452**	**29 163**	**1 253 149**	**0**	**0**	**0**	**590 587**	**3 543 329**
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	**1 700 690**	**210 580**	**39 623**	**459 084**	**22 013**	**375 196**	**663 723**	**1 577 265**	**5 048 174**

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**241 870**
Поступления	159 755
Выбытия	(151 217)
Изменение справедливой стоимости	(47 092)
Изменение за счет РВП	733
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**204 049**

На 1 января 2021 года, тыс.руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**2 137 392**	**1 599 443**	**74 533**	**1 165 052**	**33 074**	**45 433**	**1 799 950**	**0**	**6 854 877**
Поступления		87 187	2 094	272 132	106 968	508 736	1 787	2 102 866	3 081 770
Выбытия	(82 226)	(34 698)	(1 221)	(47 329)	(108 285)	(393 594)	0	(46 294)	(713 647)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	56 283	0	56 283
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**2 055 166**	**1 651 932**	**75 406**	**1 389 855**	**31 757**	**160 575**	**1 858 020**	**2 056 572**	**9 279 283**
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**295 611**	**1 340 810**	**30 285**	**772 950**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 439 656**
Начислено за период	25 879	95 369	6 417	227 918	0	0	0	372 656	728 239

Выбытия	(12 251)	(29 877)	(722)	(28 302)	0	0	0	(5 429)	(76 581)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**309 239**	**1 406 302**	**35 980**	**972 566**	**0**	**0**	**0**	**367 227**	**3 091 314**
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	**1 745 927**	**245 630**	**39 426**	**417 289**	**31 757**	**160 575**	**1 858 020**	**1 689 345**	**6 187 969**

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**289 239**
Поступления	130 736
Выбытия	(129 903)
Изменение справедливой стоимости	(26 266)
Изменение за счет РВП	(21 936)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**241 870**

Дополнительная информация по основным средствам

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2022 нет.

Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 2021 год 78 696 тыс. руб., за 2020 год – 86 301 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 2021 год 113 360 тыс. руб., за 2020 год – 59 806 тыс. руб.

6.1.15. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком /аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Информация о движении балансовой стоимости НВНОД изложена в таблице к пункту 6.1.14.

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитывается.

Данные о переоценке и дате последней переоценки НВНОД

Последняя переоценка НВНОД производилась 30.12.2021.

Последняя переоценка ДАПП производилась 30.12.2021.

Последняя переоценка СТ и ПТ производилась 31.12.2020.

Данные о переоценке основных средств, НВНОД и другого имущества за 2020 год и 2021 год представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
НВНОД	способ переоценки доходный, сравнительный, затратный	30.12.2021	0	3 443	335 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки сравнительный	30.12.2021	0	48	47 140
Средства труда и предметы труда	способ переоценки затратный	31.12.2020	0	0	3

Сведения об оценщике

Оценка НВНОД производилась ООО "Светлоярский" Кудрявцева А.Ю., Кудрявцев А.Г. и ООО "ЭсАрДжи-Консалтинг" Болотникова А.В. Оценщики: Кудрявцева А.Ю. - член Некоммерческого партнерства "СМАО" рег. № 1701. Кудрявцев А.Г. - член Некоммерческого партнерства СРО "СВОД" рег. № 692, Болотникова А.В. - член СРО СПО, местонахождение: 190000, Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 5, лит. Б, офис 101. Реестровый номер 0514 от 01.02.2013г. и ООО "Научно-аналитическое объединение "ОценкаБизнесИнвест" , Яковенко Р.В. - член Некоммерческого партнерства "Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки" свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков N 3279-19 от 29.03.2019.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производилась силами Банка на основании Заключения Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков, Закиев Д.А., Седова Н.В., Руководитель общехозяйственного направления отдела эксплуатации Управления инфраструктуры Департамента эксплуатации обеспечения и учета Крылов П.И., Руководитель направления службы управления закупок и планирования Трофимов Е.Б.

Оценка средств и предметов труда производилась силами Банка на основании Заключения Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков.

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.01.2022 г.		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	102 470	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	14 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу: Моск. обл., р-н Солнечногорский, с/пос.Кутузовское, д. Федоровка, уч.97 (1200 кв.м.) кн 50:09:0070412:55	3 713	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2021 г.		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	102 830	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г.Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 164 400	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	13 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу: Моск. обл., р-н Солнечногорский, с/пос.Кутузовское, д. Федоровка, уч.97 (1200 кв.м.) кн 50:09:0070412:55	1 800	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

6.1.16. Информация об операциях аренды

Информация о движении балансовой стоимости активов в форме права пользования изложена в таблице к пункту 6.1.14.

Данные по операционной аренде за 2021 год в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (коммунальные услуги относятся на расходы, а полученные средства на доходы по аренде)
ИТОГО:	23 142	72	3 048	0	0
		3 120			

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД не заключались.

6.1.17. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее - НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;

- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14.

6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались.

6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов за 2021 год составила 533 323 тыс. руб. Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов за 2020 год составила 390 254 тыс. руб

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов за 2021 год составила 415 224 тыс. руб., а за 2020 год – 338 353 тыс. руб.

6.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2022 года и на 1 января 2021 года и представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 января 2022 года	На 1 января 2021 года
Расчеты по брокерским операциям	1 199 785	1 199 804
Операционные комиссии	467 736	330 792
Требования по прочим операциям	195 186	508 602
Расчеты с прочими дебиторами	1 133	1 532
Требования по платежам за памятные монеты	0	3 043
Требования по начисленным доходам по паям	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Резерв на возможные потери	(481 188)	(808 429)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(27 144)	338 559
Всего прочих финансовых активов	**1 355 508**	**1 573 903**
Предварительная оплата ценностей и услуг	738 982	685 062
Расчеты по налогам и сборам	1 092	2 247
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	407	32 848
Резерв на возможные потери	(655 783)	(517 935)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	360 078	329 663
Всего прочих нефинансовых активов	**444 776**	**531 885**

Итого прочие активы	1 800 284	2 105 788

6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Счета типа "Лоро""	116 268	48 998
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	4 360 011
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	5 084 713	0
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	**5 200 981**	**4 409 009**

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребовании	53 975 789	40 161 208
- Физические лица	8 707 084	7 056 868
- Юридические лица	42 761 748	30 890 748
- Индивидуальные предприниматели	2 506 957	2 213 592
Срочные депозиты	143 413 828	143 403 875
- Физические лица	100 937 217	101 551 327
- Юридические лица	41 841 986	41 284 658
- Индивидуальные предприниматели	634 625	567 890
Прочие привлеченные средства физических лиц	1 541 367	2 799 221
Прочие привлеченные средства юридических лиц	57 023	11 050 112
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Начисленные проценты юридических лиц	532 914	485 752
Начисленные проценты физических лиц	1 455 717	1 182 009
Начисленные проценты индивидуальных предпринимателей	1 523	1 712
Проценты, выплаченные авансом	(3 089)	(90 195)
Итого	**200 975 072**	**198 993 694**

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Добыча полезных ископаемых	390 825	411 243
Обрабатывающие производства	4 619 875	5 566 911
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 203 856	805 594
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 313 066	1 613 379
Строительство	15 792 243	5 503 519
Транспорт и связь	5 057 827	6 736 135
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 162 204	12 770 533
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 464 492	14 750 154
Финансовая деятельность	28 191 213	35 458 178
Прочие виды деятельности	3 606 738	2 391 354
Итого	**87 802 339**	**86 007 000**

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банк принимал и принимает участие в следующих государственных программах:

1. Государственная программа, действующая в период с 2018 по 2022 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредита в рамках Постановления Правительства РФ №1711) **за 2021 год – 1600 кредитов на сумму 6,08 млрд.руб.** В рамках Постановления Правительства РФ №566 **за 2021 год Банк выдал 33 кредита, на сумму 84,62 млн. руб.**

2. Приобретение квартир с использованием ипотеки и средств материнского капитала, сертификата для молодых семей.

3. В Тюмени (передано на баланс Тюмени после закрытия офиса в Сургуте) - программа для жителей ХМАО (выдано в Сургуте порядка 15 кредитов), по которым банк в настоящее время получает компенсацию.

4. В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставляемых путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1,2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Остаточная стоимость по договорам субординированных займов с АСВ, включенных в состав источников дополнительного капитала Банка на 01.01.2021г., с учетом амортизации составила 5,580 млрд.руб.

Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	22.01.2025	6.93	RU000A0JV4L2	29.01.2025	5.93
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	7.46	RU000A0JV4M0	03.03.2027	6.46
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	8.01	RU000A0JV4P3	03.10.2029	7.01
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	8.58	RU000A0JV4N8	05.05.2032	7.58
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	9.14	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	8.14
Итого	6 000 000						

Информация об иных формах предоставленной помощи в виде договоров займа с ГК «АСВ», заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», приведена в п.6.1.9.

6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Показатели, тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Облигации, в т.ч. :	0	5 000 000
субординированные облигации	0	5 000 000
Выпущенные векселя, в т.ч.:	2 128 916	1 699 361
- Дисконтные векселя	2 128 916	1 684 846
- Процентные векселя	0	14 515
- Беспроцентные векселя	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	137 050
Итого	**2 128 916**	**6 836 411**

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.01.2022	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2022	Размер купона, % годовых На 01.01.2021	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2021
C01	40602306B от 14.03.2016	RU000A0JWF71	29.04.2016	22.10.2021	0	0	14.5	5 000 000
Итого:						**0**		**5 000 000**

6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2022 года и на 1 января 2021 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 января 2022 года	На 1 января 2021 года
Арендные обязательства	1 791 757	1 820 935
Расчеты по выданным банковским гарантиям	169 333	57 617
Обязательства по прочим операциям	167 608	128 474
Обязательства по договору цессии	123 620	126 937
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	19 223	330 292
Незавершенные расчеты	19 251	45 773
Всего прочих финансовых обязательств	**2 290 792**	**2 510 028**
Расчеты с работниками по оплате труда	394 497	301 708
Доходы будущих периодов	121 568	66 921
Расчеты по налогам и сборам	80 265	70 018
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	61 377	47 068
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	53 215	13 126
Всего прочих нефинансовых обязательств	**710 922**	**498 841**
Итого прочие обязательства	**3 001 714**	**3 008 869**

6.1.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

В отчетном периоде на 01.01.2022г. у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 166 исковых заявления на общую сумму 3 292 811 тыс. рублей, из них:

- 75 исков, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, на общую сумму 11 639 тыс. руб.,
- 78 исков, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка, на общую сумму 3 267 761 тыс. руб.,
- 13 исков, требования из которого вытекают из общехозяйственной деятельности Банка, на общую сумму 13 411 тыс. руб.

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	61	68 753
О признании сделки/части сделки недействительной	25	3 053 027
О защите прав потребителей	22	2 871
О взыскании неосновательного обогащения	4	3 900
О взыскании арендных платежей	5	12 586
О взыскании коммунальных платежей	5	216
О расторжении договоров	10	63 763
О взыскании убытков	4	82 511
Прочие споры	30	5 184

В отчетном периоде на 01.01.2021г. у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 145 исковых заявлений на общую сумму 416 607 тыс. рублей, из них:

- 31 исков, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, на общую сумму 16 407 тыс. руб.,
- 110 исков, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка, на общую сумму 394 667 тыс. руб.,
- 4 иска, требования из которых вытекают из общехозяйственной деятельности Банка, на общую сумму 5 533 тыс. руб.

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	95	384 314
О признании сделки/части сделки недействительной	7	0
О признании обязательства исполненным	5	0
О защите прав потребителя	6	285
О взыскании неосновательного обогащения	5	4 019
О взыскании убытков	1	5 723
Прочие споры	26	22 266

Среднее время с момента подачи искового заявления до момента фактического взыскание денежных средств с Банка составляет порядка 6 месяцев.

При оценке вероятности выбытия денежных средств необходимо учитывать вероятность удовлетворения исковых требований, которая определяется юристом по каждому делу индивидуально и зависит от совокупности следующий фактор: 1) фактических обстоятельств дела, 2) действующей судебной практики по делам с аналогичными обстоятельствами, 3) категории спора.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, составляет менее 35 процентов от количества поданных исковых заявлений.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка (за исключением исков о взыскании денежных средств по банковской гарантии), составляет менее 40 процентов от количества поданных исковых заявлений.

Средняя вероятность взыскания по искам о взыскании денежных средств по банковской гарантии составляет 90 процентов от количества поданных исковых заявлений (по взысканным суммам Банк вправе предъявить требования о взыскании данных сумм в регрессном порядке с принципала по договору о выдаче гарантии – вероятность поступления денежных средств по данным искам составляет порядка 20—30 процентов от заявленных сумм).

В соответствии с Учетной политикой Банка оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать;
- вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения обязательства выше 50 %;
- величина обязательства может быть обоснованно оценена.

Исходя из принципов признания оценочных обязательств Банком, в балансе отражены соответствующие оценочные резервы.

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	**13 126**	**12 417**
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	81 120	150 848
Списанные в отчетном периоде	1 747	1 127
Восстановленные в отчетном периоде	39 284	149 012
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	**53 215**	**13 126**

Ниже представлена информация по видам внебалансовых обязательств, классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и о сформированных по ним резервам.

тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	29 389 752	24 625 138
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2 561 507	2 954 031
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	8 498 294	9 108 172
Заем	7 231 046	6 457 752
РЕПО	1 267 248	2 650 420
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	18 329 951	12 562 935
- обязательства по прочим договорам	0	0
Выданные гарантии и поручительства	141 495 103	80 277 234
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого	**170 884 855**	**104 902 372**

Информация об обязательствах по производным финансовым инструментам детализирована в п.6.1.2.

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	84 420 623	55 821 394	960 848	121 355	170 883	141 495 103
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2 027 428	531 843	2 115	17	104	2 561 507
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	**86 448 051**	**56 353 237**	**962 963**	**121 372**	**170 987**	**144 056 610**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	423 470	111 931	47 915	162 403	745 719	847 871	102 152	(72 285)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 554	107	8	104	8 773	9 020	247	2 844
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**432 024**	**112 038**	**47 923**	**162 507**	**754 492**	**856 891**	**102 399**	**(69 441)**

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	37 684 038	41 010 971	1 435 047	13 046	134 132	80 277 234
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2 616 443	272 967	63 854	10	757	2 954 031
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	**40 300 481**	**41 283 938**	**1 498 901**	**13 056**	**134 889**	**83 231 265**

на 1 января 2021 года,	Категория качества				Факти-	Расчетный	Сниже-	Корректи-

тыс.руб.	II	III	IV	V	чески сформированный резерв	резерв без учета обеспечения	ние кредитного риска за счет обеспечения	ровка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Выданные гарантии и поручительства	260 323	108 600	3 979	132 324	505 226	705 735	200 509	(159 945)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	4 661	5 008	5	754	10 428	20 933	10 505	23 531
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**264 984**	**113 608**	**3 984**	**133 078**	**515 654**	**726 668**	**211 014**	**(136 414)**

6.1.25. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.01.2022 и на 01.01.2021 года отсутствуют.

6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

С 01.04.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 (Девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 479 354 131 (Один миллиард четыреста семьдесят девять миллионов триста пятьдесят четыре тысячи сто тридцать одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**14 668 729**	**14 804 149**
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам	10 569 309	3 224 360
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам	3 587 235	9 386 669
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	512 185	2 193 120
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	**1 991 042**	**2 100 858**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 510 067	1 603 824
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 755	496 661
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 220	373
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	**1 293 849**	**1 992 140**
Ссуды и прочие размещенные средства банкам	1 274 068	1 973 831
Корреспондентские счета НОСТРО	3 107	4 071
Средства в Банке России	16 674	14 238
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные доходы	**17 953 620**	**18 897 147**

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**7 995 302**	**8 981 631**
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	4 242 296	5 873 589
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	2 824 295	2 428 543
Расчетные счета юридических лиц	899 739	656 406
Счета до востребования физических лиц	28 972	23 093
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	**685 361**	**365 200**
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	684 729	362 782
Депозиты Банка России	632	2 418
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**662 965**	**814 769**
Процентные расходы	**9 343 628**	**10 161 600**

6.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	**(511 151)**	**(6 777 170)**
Восстановление резерва	**25 227 860**	**26 316 969**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 918 047	12 156 292
По начисленным процентным доходам	2 177 140	1 042 741
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещен-	12 401 081	12 262 111

ным на корреспондентских счетах		
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	731 592	855 825
Создание резерва	**25 739 011**	**33 094 139**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 497 883	15 520 044
По начисленным процентным доходам	1 482 470	3 318 204
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	13 748 789	13 416 588
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	1 009 869	839 303
Итого изменение резерва на возможные потери	**1 114 834**	(5 639 215)
Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(1 625 985)**	(1 137 955)

6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	**4 436 656**	**3 677 627**
Выдача банковских гарантий и поручительств	3 015 643	2 289 747
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	642 135	629 144
Переводы денежных средств	392 447	348 796
Расчетное и кассовое обслуживание	182 006	166 940
Открытие и ведение банковских счетов	128 085	136 579
Другие операции	76 340	106 421
Операции с валютными ценностями	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	**208 336**	**248 684**
Переводы денежных средств	166 927	195 044
Другие операции	27 296	36 326
Открытие и ведение банковских счетов	7 606	6 354
Операции с валютными ценностями	4 910	8 871
Расчетное и кассовое обслуживание	1 572	1 078
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25	170
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	841

6.2.5. Операционные расходы

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Операционные расходы, всего, в т.ч.	**7 706 594**	**7 303 484**
Расходы на содержание персонала	3 303 815	3 022 424
Прочие расходы	1 717 850	742 357
Прочие административно-хозяйственные расходы	964 878	1 005 559
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	630 853	610 981
Взносы в Фонд обязательного страхования	573 036	669 960
Расходы от реализации приобретенных прав требований	296 349	995 182
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	213 677	223 023
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	6 136	33 998

6.2.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	**(1 005 658)**	**(3 703)**
Долговые ценные бумаги	0	0
Долговые ценные бумаги - переоценка	(1 068)	(14 664)
Долевые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги - переоценка	3 823	43
Форварды	17 037	(8 012)
Свопы	(1 025 167)	18 435
Прочие производные финансовые инструменты	(283)	495

6.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	**18 575**	**92 994**
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	**18 575**	**92 994**
Российской Федерации	4	11 533
Кредитных организаций - резидентов	(2)	2
Прочих резидентов	7 372	80 296
Нерезидентов	11 201	1 163
Долевые ценные бумаги	**0**	**0**

6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	**400 256**	**940 098**
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 256	940 098
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

6.2.9. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

тыс.руб.	за 2021 год	за 2020 год
Налог на прибыль	634 893	234 510
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	(247 681)	(86 818)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	**387 212**	147 692

По состоянию на 01.01.2022 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам с учетом операций СПОД признана в размере 477 581 тыс. руб., на 01.01.2021 года - 210 282 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2022 года сумма накопленного налогового убытка, не использованного для уменьшения налога на прибыль, составляет 24 583 млн. руб.

С 1 января 2017 года сумму убытков, понесенных с 1 января 2007 года, можно переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было раньше (п. 2 ст. 283 НК РФ).

В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2024 года налоговую базу запрещено уменьшать на сумму убытков в прошлых периодов больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

Рассчитанные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на 01.01.2022г.

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.	
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал
2 582 819	48 038	2 563 200	147 635

В бухгалтерском учете на 01.01.2022 года с учетом операций СПОД отражены отложенные налоговые обязательства через капитал в сумме 20 561 тыс. руб., через ОПУ 19 618 тыс.руб., на 01.01.2021 года через капитал - 20 561 тыс. руб.

6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2021 год и 2020 год представлен следующим образом:

тыс. руб	за 2021 год	за 2020 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	2 416 213	2 054 230
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	50 441	45 911
Долгосрочные вознаграждения работникам	10 185	5 148
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	622 775	570 667

6.2.11. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

Доходы от выбытия имущества за 2021 год составили 70 608 тыс. руб., расходы от выбытия имущества – 42 072 тыс. руб. Доходы от выбытия имущества за 2020 год составили 25 075 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 13 770 тыс. руб.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	За 2021 год	За 2020 год
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	**4 003 558**	**546 567**
Прибыль (убыток)	4 588 519	693 953
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(584 961)	(147 386)
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(696 377)	(480 993)
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	127 776	333 607
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(16 360)	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0

За 2021 год и за 2020 год на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Денежные средства	2 552 466	1 998 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 193 644	6 290 014
Средства в кредитных организациях	1 443 175	8 579 911
Денежные средства и их эквиваленты	9 189 285	16 868 394

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 года у Банка нет.

7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банке в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- поддержания принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисков и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка;
- предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует сценарии кризисных явлений – "стресс-тесты".

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

Склонность к риску первого уровня – определяется показателями, характеризующими достаточность капитала для покрытия всех принимаемых Банком рисков;

Склонность к риску второго уровня – определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, иные виды лимитов.

Отчетность

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование.
- резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисковых событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

7.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Управление кредитным риском Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами Банка в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Банка в условиях стресса.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Резервирование осуществляется на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Банком используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: кредитные карты, расчетные карты с овердрафтом, кредиты наличными.

Оценка обесценения

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Банке утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Банк выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y):	Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2 (Life Time):	Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3 (Life Time):	Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
ПСКО:	К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- для ипотечных кредитов и автокредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Банке признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

Банк рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта* (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGDin default, путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Банком учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Банк опирается на три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. Вес базового сценария –составляет 50%, оптимистического – 25% и пессимистического – 25%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза «Экономика РФ» Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

Перечень макроэкономических показателей

- реальный ВВП;
- счет текущих операций;
- индекс потребительских цен;
- инвестиции в основной капитал;
- уровень безработицы;
- цена нефти.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные кредитные рейтинги. Для целей ограничения кредитного риска в Банке действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Банке устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономиче-

ские условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	*Вероятность дефолта (%)*	*Уровень кредитного риска*
1	До 0,1	Очень высокая кредитоспособность
2	От 0,1 до 0,2	
3	От 0,2 до 0,4	
4	От 0,4 до 0,8	Высокая кредитоспособность
5	От 0,8 до 1,6	
6	От 1,6 до 3,2	
7	От 3,2 до 6,4	Стандартная кредитоспособность
8	От 6,4 до 12,8	Средняя кредитоспособность
9	От 12,8 до 100	Средняя кредитоспособность (этап 1)/ Допустимая кредитоспособность (этап 2)
10-12	100	Индивидуально обесцененные

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Банке определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

Согласно действующей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции 199-И, применяет подход, установленный пунктом 3.3 Инструкции № 199-И, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), а также, применяет п.п.3.3.7.5 - 3.3.7.7 при расчете показателя АРФЛ. При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 Банк использует показатели Овм*, Овт*, О*.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также об объемах обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также ПКД по ценным бумагам отражены по строке «Прочие активы».

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	1 000 000	49 706 399	110 676 163	8 830 753	3 185 357	21 590 955	194 989 627
- депозиты в Банке России	1 000 000	0	0	0	0	0	1 000 000
- кредиты кредитным организациям	0	15 572 229	0	0	0	47 655	15 619 884
- кредиты юридическим лицам	0	29 702 198	16 736 612	2 355 810	1 924 374	18 138 792	68 857 786
- кредиты физическим лицам	0	4 431 972	93 939 551	6 474 943	1 260 983	3 404 508	109 511 957
Вложения в ценные бумаги	14 330 407	27 944 234	2 600 685	3 073 825	3 246 496	5 282	51 200 929
Прочие активы, всего, в т.ч.	465	2 938 262	2 128 720	283 631	430 268	5 541 227	11 322 573
- требования к Банку России	465	0	0	0	0	0	465
- требования к кредитным организациям	0	1 521 514	354	13	0	188	1 522 069
- требования к юридическим лицам	0	1 370 592	1 410 698	165 061	307 688	5 040 694	8 294 733
- требования к физическим лицам	0	46 156	717 668	118 557	122 580	500 345	1 505 306
Непрофильные активы	663 723	108 912	98 986	5 813	43 900	0	921 334
Активы, итого	**15 994 595**	**80 697 807**	**115 504 554**	**12 194 022**	**6 906 021**	**27 137 464**	**258 434 463**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва до оценочного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 459 183	1 186 461	1 033 474	19 780 905	23 460 023	26 246 424	2 786 401	(2 097 867)
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	72

- кредиты кредитным организациям	0	0	0	47 655	47 655	47 655	0	9 016
- кредиты юридическим лицам	477 254	654 545	802 128	17 618 741	19 552 668	20 346 522	793 854	(1 548 452)
- кредиты физическим лицам	981 929	531 916	231 346	2 114 509	3 859 700	5 852 247	1 992 547	(558 503)
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	93 992	1 007 946	1 803 764	5 282	2 910 984	2 910 984	0	(1 786 411)
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	21 866	89 519	189 636	5 394 526	5 695 547	5 865 869	170 322	(627 968)
- требования к Банку России	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования к кредитным организациям	4	6	0	188	198	198	0	(1)
- требования к юридическим лицам	15 463	81 033	149 725	5 013 896	5 260 117	5 294 679	34 562	(590 540)
- требования к физическим лицам	6 399	8 480	39 911	380 442	435 232	570 992	135 760	(37 427)
Непрофильные активы	18 580	2 040	32 925	53 215	106 760	106 760	0	0
Итого резервы на возможные потери	**1 593 621**	**2 285 966**	**3 059 799**	**25 233 928**	**32 173 314**	**35 130 037**	**2 956 723**	**(4 512 246)**

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	0	75 617 285	94 220 117	4 060 689	5 531 697	26 777 813	206 207 601
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	0	47 702 513	0	0	0	51 402	47 753 915
- кредиты юридическим лицам	0	23 609 653	17 921 663	229 354	4 406 845	23 054 303	69 221 818
- кредиты физическим лицам	0	4 305 119	76 298 454	3 831 335	1 124 852	3 672 108	89 231 868
Вложения в ценные бумаги	13 543 911	14 873 290	3 219 460	559 630	3 073 824	2 176 048	37 446 163
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	9 223 632	1 800 577	154 374	227	3 884 585	15 063 395
- требования к кредитным организациям	0	8 581 218	0	23	0	178	8 581 419
- требования к юридическим лицам	0	642 223	1 800 516	154 250	216	2 892 048	5 489 253
- требования к физическим лицам	0	191	61	101	11	992 359	992 723
Непрофильные активы	1 858 020	53 246	197 662	37	45 221	0	2 154 186
Активы, итого	**15 401 931**	**99 767 453**	**99 437 816**	**4 774 730**	**8 650 969**	**32 838 446**	**260 871 345**

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва до оценочного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 108 848	379 728	2 291 854	21 780 061	25 560 491	27 634 282	2 073 791	(3 445 265)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	51 402	51 402	51 402	0	68 768
- кредиты юридическим лицам	496 143	26 758	2 052 448	19 475 854	22 051 203	22 776 955	725 752	(3 216 255)
- кредиты физическим лицам	612 705	352 970	239 406	2 252 805	3 457 886	4 805 925	1 348 039	(297 778)
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	259 418	236 274	1 962 471	2 176 048	4 634 211	4 634 211	0	(1 049 614)
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	27 054	83 312	254 798	7 326 480	7 691 644	7 812 232	120 588	(1 113 677)
- требования к кредитным организациям	0	11	0	178	189	189	0	97
- требования к юридическим лицам	20 995	77 052	214 713	5 908 334	6 221 094	6 227 819	6 725	(1 071 091)
- требования к физическим лицам	6 059	6 249	40 085	1 417 968	1 470 361	1 584 224	113 863	(42 683)
Непрофильные активы	20 344	13	33 916	13 126	67 399	67 399	0	0
Итого резервы на возможные потери	**1 415 664**	**699 327**	**4 543 039**	**31 295 715**	**37 953 745**	**40 148 124**	**2 194 379**	**(5 608 556)**

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений 590-П, 611-П и 579-П.

Причины отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены в основном методикой резервирования: в части резервирования портфеля ипотечных ссуд (оцениваемых в РСБУ индивидуально) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются не индивидуаль-

но, а по портфельной логике через вероятность дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждому договору; в части резервирования внебалансовых инструментов, используется рассчитанный на внутренней статистике коэффициент кредитной конвертации к дате дефолта; и другие методологические различия.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

Наименование обеспечения	на 1 января 2022 года тыс.руб.	на 1 января 2021 года тыс.руб.
Обеспечение 1 категории	**2 160 712**	**1 345 944**
Ценные бумаги	2 160 712	1 345 944
Гарантийный депозит	0	0
Обеспечение 2 категории	**29 832 752**	**26 165 978**
Имущественные права (требования)	14 674 224	11 590 020
Гарантии, поручительства	9 092 076	6 840 314
Недвижимость	5 664 963	7 245 488
Оборудование, имущество	206 303	316 241
Транспортные средства	195 186	173 915
Итого	**31 993 464**	**27 511 922**

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года и на 1 января 2021 года:

на 01 января 2022 года, тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	832 267	897 518	23 476 086	25 205 871
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	47 737	158 464	339 915	546 116
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	7 919	0	0	7 919
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 323	0	6 458	21 781
Инвестиции в организации	1 197 270	0	0	1 197 270
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	53 545	53 545
Прочие активы	127	3 448	573 145	576 720
Условные обязательства кредитного характера	540 751	15 580	128 720	685 051
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	53 215	53 215
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	87 088	0	5	87 093
Всего	**2 728 482**	**1 075 010**	**24 631 089**	**28 434 581**

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	675 742	1 031 718	24 945 008	26 652 468
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	50 759	111 658	216 814	379 231
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	47 029	0	0	47 029
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	2 945 560	2 945 560
Инвестиции в организации	1 610 530	0	0	1 610 530
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	54 273	54 273
Прочие активы	155	1 857	656 462	658 474
Условные обязательства кредитного характера	283 645	35 308	60 287	379 240
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	13 126	13 126
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	93 938	0	2	93 940
Всего	**2 761 798**	**1 180 541**	**28 891 532**	**32 833 871**

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	50 706 399	0	10 898	10 391	18 465	39 754
- депозиты в Банке России	1 000 000	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	15 572 229	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	29 702 198	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	4 431 972	0	10 898	10 391	18 465	39 754
Вложения в ценные бумаги	42 274 641	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	2 938 727	2 091	131	105	1 320	3 647
- требования к Банку России	465	0	0	0	0	0
- требования к кредитным организациям	1 521 514	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	1 370 592	2 085	0	0	0	2 085
- требования к физическим лицам	46 156	6	131	105	1 320	1 562
Непрофильные активы	772 635	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	**96 692 402**	**2 091**	**11 029**	**10 496**	**19 785**	**43 401**

на 1 января 2021 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	75 373 457	63 287	23 745	3 703	12 665	103 400
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	47 605 427	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	23 509 118	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	4 258 912	63 287	23 745	3 703	12 665	103 400
Вложения в ценные бумаги	28 417 201	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	9 467 460	2 686	420	80	379	3 565
- требования к кредитным организациям	8 678 304	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	742 758	2 498	0	0	0	2 498
- требования к физическим лицам	46 398	188	420	80	379	1 067
Непрофильные активы	1 911 266	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	**115 169 384**	**65 973**	**24 165**	**3 783**	**13 044**	**106 965**

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признана отраслевая концентрация кредитного портфеля Банка. Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Банке осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

В отношении значимых форм риска концентрации в Банке ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Банка.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации, на значение индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления рыночным риском, включают определение структуры торгового портфеля, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов в соответствии с требованиями Лимитной политики и Порядка установления лимитов по операциям на финансовых рынках.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- идентификация новых рисков при появлении новых продуктов, изменении бизнес-среды финансово-экономической ситуации;
- измерение уровня рыночного риска для различных объектов анализа с помощью утвержденных методик в т.ч. для целей определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- стресс-тестирование - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации изменений факторов рыночного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям;
- регулярное отслеживание принимаемого Банком рыночного риска, сопоставление лимитируемых показателей рыночного риска с установленными лимитами;
- воздействие на уровень принимаемого Банком рыночного риска для его оптимизации.
- контроль соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка;
- система внутренней отчетности принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

Порядок по определению справедливой стоимости финансовых инструментов содержит в себе критерии активного рынка, перечень и порядок применения исходных данных и моделей, используемых при переоценке, порядок использования корректировок справедливой стоимости, методы контроля адекватности справедливой стоимости.

Оценка рыночного риска, в том числе в целях определения потребности в капитале производится в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П и с использованием внутренних моделей оценки рыночного риска, основанных на моделях количественной оценки, соответствующие требованиям, предъявляемым к ним в международной практике (например, с использованием параметрической модели VaR).

Эффективность внутренних моделей измерения рыночного риска оценивается на регулярной основе с использованием процедуры бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

В рамках процедур стресс-тестирования моделируется изменение факторов (фондовые индексы, процентные ставки, кредитные спрэды и кривые доходностей, валютные курсы), влияющих на позиции, подверженные рыночному риску.

В целях ограничения рыночного риска устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении. В Банке устанавливаются следующие лимиты рыночного риска:

- лимиты ограничивающий максимальный убыток (Spot-loss лимиты);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки (BPV/DV01);
- VaR лимиты;
- лимиты на потребность капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- лимиты открытой валютной позиций и другие.

Регулирование рыночного риска осуществляется также с использованием хеджирования позиций и предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (gap-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;

- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Процентный риск	2 535	51 257
Специальный процентный риск	381	384
Общий процентный риск	2 154	50 873
Фондовый риск	622	10
Специальный фондовый риск	311	5
Общий фондовый риск	311	5
Валютный риск	0	0
Товарный риск	793	1 221
Итого: Рыночный риск	**49 375**	**656 100**

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы,
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней)

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.01.2022			По состоянию на 01.01.2021		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	(9 299.9)	0.56%	567.9	(17 257)	1.08%	2 041.6
ДОЛЛАР США	297 603.6	0.60%	19 554.2	336 507.5	1.07%	39 258.3
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	(675.9)	0.58%	42.7	(9 237)	1.03%	1 034.1
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	1 979.4	0.62%	133.5	5 505.9	1.12%	674.6
ЙЕНА	2 109.2	0.67%	154.9	5 717.8	1.22%	758.6
ТЕНГЕ	1 510.9	0.50%	82.4	14 923.4	0.85%	1 389.0
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	40.5	0.55%	2.5	145.7	0.85%	13.6
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	11 723.0	-	1 327.6	10 914.8	-	1 900.4
Итого по абсолютному значению	**324 942.5**	-	**19 886.4**	**400 209.1**	-	**39 795.4**
Эффект диверсификации	-	-	1 979.2	-	-	7 274.6

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности):

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2022 года		на 1 января 2021 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 207)	2 207	(2 315)	2 315
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	(497 924)	497 924	(155 259)	155 259
Итого:	**(500 131)**	**500 131**	**(157 574)**	**157 574**

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

Группировка ценных бумаг, учитываемых на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

По состоянию на 01.01.2022 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
Ba3/BBB-	AAA(RU)	14 325 153	0	226 425	26 774 538	41 326 116	95.6%
Ba1/BB+	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	928 324	966 011	1 894 335	4.4%
B1/B+-B3/B-	BBB-(RU) - BB(RU)	0	0	0	0	0	0.0%
Итого:		**14 325 153**	**0**	**1 154 748**	**27 740 549**	**43 220 451**	**100%**

По состоянию на 01.01.2021 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
BBB-/Ba3 и выше	AAA(RU)	13 528 346	0	77 306	10 507 211	24 112 863	81.8%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - A+(RU)	0	0	2 122 726	583 987	2 706 713	9.2%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	2 646 881	2 646 881	9.0%
Итого:		**13 528 346**	**0**	**2 200 032**	**13 738 079**	**29 466 458**	**100%**

По состоянию на 01.01.2022 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 95.6% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Процентному риску структуры баланса подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам пересмотра процентных ставок, что может приводить к убыткам в следствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- выявление и оценку процентного риска;
- анализ прогноза процентных ставок, в том числе, рыночных процентных ставок и ставок по привлекаемым/размещаемым ресурсам;
- определение целевых позиций по процентному риску;
- хеджирование процентного риска;
- пересмотр процентных ставок привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц, а также предельных отклонений от них (коридоров).

Выявление процентного риска происходит путем мониторинга и анализа следующих показателей:

- изменение учетных ставок, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России.
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активу и пассиву;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов, включая соотношения величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов, депозитов "до востребования", активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Основным методом оценки процентного риска является GAP-анализ (в том числе с использованием данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У), в результате которого оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, процентная маржа по различным группам срочности и валютам, а также изменение справедливой стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

Основными допущениями, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля являются:

- параллельный сдвиг процентных ставок;
- контрактные сроки активов и пассивов (либо сроки пересмотра процентных ставок) соответствует серединам временных интервалов.

Система измерения процентного риска поддерживает функции оценки влияния на Банк стрессовых рыночных условий. К основным задачам, решаемым в процессе стресс–тестирования процентного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности в условиях стресса. В качестве сценариев используется параллельные и непараллельные сдвиги кривой процентных ставок.

При стресс-тестировании процентного риска структуры баланса используется общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска GAP-анализ. В процессе стресс-тестирования исследуется зависимость чистого процентного дохода от возможных изменений рыночных процентных ставок, при этом предполагается сохранение структуры баланса, действующей на момент проведения анализа с учетов влияния иных значимых рисков Банка, моделируемых в рамках комплексного стресс-тестирования. Основной мерой процентного риска является показатель чистого процентного дохода под риском (NIIaR). Дополнительной мерой процентного риска в рамках процедуры стресс-тестирования может являться оценка чувствительности стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки. Указанная величина отражает изменение экономической стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска в Банку устанавливаются система лимитов по процентному риску (дюрацию требований/обязательств, в т.ч. в разрезе валют, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, чувствительность стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки, и другие).

Хеджирование процентного риска представляет собой совокупность мероприятий, направленных на компенсацию потерь от неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок путем открытия на рынке производных инструментов позиций, противоположных позициям подверженным риску. Хеджирование Процентного риска возможно путем использования инструментов с плавающей процентной ставкой, процентный СВОП (IRS, OIS) и других.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 года

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2022 года	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2021 года
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(893 981)	(342 430)

Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	893 981	342 430
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(921 884)	(386 262)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	921 884	386 262
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	29 370	41 991
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(29 370)	(41 991)

7.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк определяет неспособность финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам погашения, что может приводить к убыткам вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: досрочное изъятие срочных средств, аномально высокий отток срочных средств, ухудшение качества кредитного портфеля, увеличение дисконтов по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления риском ликвидности, включают в себя:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов и ограничений ликвидности, а также определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, необходимость информирования Финансового комитета Банка о допущенных нарушениях установленных лимитов;
- процедуры ежедневного управления краткосрочной ликвидностью;
- управление долгосрочной ликвидностью на ежемесячной основе;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры стресс-тестирования риска ликвидности;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ).

С целью ограничения Риска ликвидности в Банке поддерживается устойчивая и диверсифицированная база финансирования, состоящая из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке на постоянной основе функционирует коллегиальный орган, одной из основных целей которого является управление структурой активов и пассивов Банка, в том числе риском ликвидности.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий методология управления риском ликвидности подлежит актуализации в соответствии с произведенными изменениями.

В Банке осуществляется анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Стресс-тестирование ликвидности предполагает комплексное воздействие на ликвидную позицию Банка риска (снижение стоимости ценных бумаг, изменение стоимости требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте), кредитного риска (изменение качества кредитного портфеля), и риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности оценивается дефицит ликвидных средств Банка на различных временных горизонтах.

В части риска ликвидности моделируются возможные оттоки средств физических и юридических лиц. В зависимости от сценария рассматриваются различные варианты оттоков клиентских средств. Обновление сценариев производится с регулярной периодичностью не реже одного раза в год. При выборе стресс-сценариев рассматривается историческая динамика показателей ключевых источников фондирования, при этом, во избежание искажения результатов из расчета исключаются аномальные периоды наблюдений.

Оценка дефицита/профицита ликвидности при реализации сценариев стресс-теста осуществляется путем сравнения ликвидных активов (Liquidity Assets) и потенциальных оттоков средств в рамках рассматриваемого временного горизонта (Outflow) с учетом дополнительных источников ликвидности (Additional Liquidity).

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) в Банке рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Для целей корректной оценки ценных бумаг в Банке внедрена методика корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок на рыночный риск, кредитный риск контрагента, модельный риск, ликвидность.

Для контроля за риском ликвидности в Банке внедрена многоуровневая система показателей раннего оповещения риска ликвидности, постоянно ведется мониторинг установленных показателей, отражающих ситуацию с ликвидностью. В случае если один из этих показателей указывает на возможные проблемы с финансированием, проводится более внимательный мониторинг этого показателя делается анализ потенциальной проблемы и выносится на рассмотрение Финансового Комитета Банка.

В Банке разработан план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Планирование восстановления ликвидности оценивает:

– способность противостоять стрессовым ситуациям, учитывающим специфические риски Банковской группы и риски, влияющие на банковский сектор в целом, а также их сочетание;
– поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей самостоятельно привлекать денежные средства на рынке.

План восстановления ликвидности ежегодно утверждается Советом Директоров и включает следующие компоненты:

– система показателей раннего оповещения;
– единый орган принятия решений в кризис;
– заранее определенный процесс взаимодействия и принятия решений в условиях кризиса;
– критерии инициации кризисного управления;
– стандарты кризисной отчетности;
– перечень возможных антикризисных мер с оценкой сроков реализации и ответственных подразделений за реализацию каждой меры.

Процесс кризисного реагирования запускается, когда показатели раннего реагирования сигнализируют о существенном ухудшении ситуации с ликвидностью, и/или нарушены предельные значения лимитов ликвидности и включает утверждение:

– комплекса экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности;
– лиц, ответственных за исполнение экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности и сроки;
– единой стратегии коммуникации в условиях кризиса;
– перечня и требований к дополнительной управленческой отчетности;
– периодичности проведений заседаний Финансового Комитета с целью мониторинга ситуации с ликвидностью.

К комплексу экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности относятся:

– организационные мероприятия;
– мероприятия по управления активами;
– мероприятия по управлению пассивами;
– мероприятия, связанные с контролем за административно-хозяйственными расходами.

В случае, если указанных мероприятий оказывается недостаточно для восстановления ликвидности, ситуация с ликвидностью остается на прежнем уровне и/или усугубляется, в том числе существует высокая вероятность или фактическое нарушение показателя Склонности к риску, утвержденного в Стратегии по управлению риском и капиталом, Финансовый Комитет принимает решение об обращении к акционерам за дополнительным финансированием в рамках установленного лимита.

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.01.2022 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	9 187 401	0	0	0	0	2 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 802	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 803 618	327 440	474 882	470 992	504 573	26 455 541
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 310 929	22 736 983	14 081 270	8 638 789	7 082 611	169 427 690
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	203 532	284 290	0	481 326	19 446 493
Прочие активы	17 765 921	626 786	141 709	74 136	136 008	4 291 562
Итого ликвидные активы	**75 547 671**	**23 894 741**	**14 982 151**	**9 183 917**	**8 204 518**	**219 623 515**
Средства кредитных организаций	116 268	0	0	0	0	0
Средства клиентов	92 828 435	22 207 285	34 139 327	25 942 776	26 100 658	7 370 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 485	14 950	131 743	319 407	336 291	1 400 649
Прочие обязательства	25 302 342	964 548	86 040	77 287	81 032	1 741 802
Итого обязательств	**118 390 530**	**23 186 783**	**34 357 110**	**26 339 470**	**26 517 981**	**10 513 146**
ГЭП в интервале	(42 842 859)	707 958	(19 374 959)	(17 155 553)	(18 313 463)	209 110 369
ГЭП нарастающим итогом	(42 842 859)	(42 134 901)	(61 509 860)	(78 665 413)	(96 978 876)	112 131 493
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	143 879 490	169 011	575	0	7 534	0

по состоянию на 01.01.2021 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	16 865 678	0	0	0	0	2 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 679	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 187 819	319 446	624 275	454 526	485 283	33 714 930

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 889 865	43 482 673	13 455 527	6 902 109	4 842 107	131 298 184
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 328 760	466 915	179 032	76 944	3 799 877	6 775 438
Итого ликвидные активы	**72 752 801**	**44 269 034**	**14 258 834**	**7 433 579**	**9 127 267**	**171 790 768**
Средства кредитных организаций	4 414 567	0	0	0	0	0
Средства клиентов	75 087 869	28 764 287	27 127 216	19 956 010	25 376 146	29 562 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	262 092	88 223	751 499	104 413	5 532 129	816 953
Прочие обязательства	11 229 718	496 056	186 062	207 003	3 874 571	1 695 207
Итого обязательств	**90 994 246**	**29 348 566**	**28 064 777**	**20 267 426**	**34 782 846**	**32 074 204**
ГЭП в интервале	(18 241 445)	14 920 468	(13 805 943)	(12 833 847)	(25 655 579)	139 716 564
ГЭП нарастающим итогом	(18 241 445)	(3 320 977)	(17 126 920)	(29 960 767)	(55 616 346)	84 100 218
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	83 205 417	18 553	7 253	42	0	0

Риск концентрации фондирования Банком на 2021 год был признан незначимым, так как Банк имеет диверсифицированную структуру фондирования.

7.4. Методы снижения риска ликвидности

В качестве комплекса мер, которые должны быть приняты Банком для снижения уровня риска, а также сохранения платежеспособности и капитал выступают:

– сокращений операций по размещению денежных средств, в т.ч. в долгосрочные активы.
– реализация (в т.ч. по средствам секъюритизации) и/или привлечение под залог (в т.ч. в рамках Положения БР №312-П от 12.11.2007 "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами") нерыночных активов, таких как ипотечный портфель и др. требований;
– сокращение разрыва между активами и пассивами на коротких временных интервалах;
– привлечение дополнительного фондирования в т.ч. по средствам операций займа ценных бумаг;
– выделяется дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности.

Инструменты, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг) на отчетную дату отсутствуют.

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный). К указанным операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной наржи предусмотрены правилами биржи.

7.5. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

Управление достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры и направлено на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

– соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
– обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
– поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
– максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

– определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
– оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.
– планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
– контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2021 год, Политика управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в Банке определены показатели Склонности к риску в виде совокупности количественных показателей, и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях: в отношении совокупного уровня риска, который Банк готов принять в рамках реализации процедур достаточности капитала и в разрезе каждого из значимых видов риска.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных стратегией развития Банка.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В рамках проведения процедур планирования достаточности капитала в Банке осуществляется стресс-тестирование всех рисков, признанных значимыми в его деятельности. Стресс-тестирование является одним из компонентов процесса управления рисками и инструментом оценки достаточности капитала в условиях кризиса.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется путем соотнесения необходимого капитала для покрытия значимых рисков и доступного (внутреннего) капитала Банка с учетом требований по соблюдению нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе органам управления Банка, Заместителю Председателя Правления, курирующему блок риски, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками.

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, он должен соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

9. Информация по сегментам деятельности банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчёты руководству, основанные на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц. Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями;
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Также предоставлена сверка финансового результата за отчетный период, подготовленного на базе международных стандартов финансовой отчетности и финансового результата, подготовленного по РСБУ.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом.

тыс.руб.	на 01.01.2022 года	на 01.01.2021 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	118 274 612	98 094 450
Корпоративные банковские операции	61 804 482	58 391 555
Операции на финансовых рынках	35 245 543	38 174 549
Нераспределенные активы	34 213 674	48 043 114
Всего активов	**249 538 311**	**242 703 668**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	123 802 537	122 129 730
Корпоративные банковские операции	71 781 526	58 195 241
Операции на финансовых рынках	9 476 736	5 799 008
Нераспределенные обязательства	44 477 512	56 579 689
Всего обязательств	**249 538 311**	**242 703 668**

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 2021 год представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	5 800 515	2 498 461	765 043	9 064 020
Чистый комиссионный и торговый доход	1 490 481	1 374 571	(198 360)	2 666 692
Прочие операционные доходы	52 894	(118 176)	(2 647)	(67 929)
Операционные расходы (вкл.взносы в ССВ)	(3 908 995)	(1 458 229)	(223 770)	(5 590 994)
Резервы	(870 060)	538 068	21 028	(310 964)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**2 564 835**	**2 834 696**	**361 294**	**5 760 825**

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 2020 год, в тыс. руб.:

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	4 930 755	1 561 053	827 304	7 319 112
Чистый комиссионный и торговый доход	1 484 723	249 004	(161 979)	1 571 748
Прочие операционные доходы	761 848	936 564	(19 321)	1 679 091
Операционные расходы (вкл.взносы в ССВ)	(3 537 990)	(1 683 017)	(258 972)	(5 479 979)
Резервы	(1 101 737)	(3 164 064)	(54 551)	(4 320 352)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**2 537 599**	**(2 100 460)**	**332 481**	**769 620**

Сверка совокупного финансового результата сегментов из МСФО в РСБУ за 2021 год, тыс. руб.:

Прибыль по МСФО до налогообложения	**5 760 825**
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	(799 619)
Прочие корректировки в МСФО	(24 712)
Налог на прибыль	(347 975)
Чистая прибыль по РСБУ	**4 588 519**

10. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2022 года и за 2021 года, на 1 января 2021 года и за 2020 год, в тыс. руб.

на 1 января 2022 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	**1 382 540**	**31 759 842**	**556 167**	**2 319 447**	**36 017 996**
Средства в кредитных организациях	0	0	0	3 463	3 463
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	25 121 302	480 357	1 058 845	26 660 504
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	158 788	74 097	(1 171)	231 714
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	131 214	1 485	2 448	135 147
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(239)	228	44	33
в т.ч корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	407	0	0	407
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 255 039	1 255 039
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	3 904 406	0	0	3 904 406
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	2 440 939	0	0	2 440 939
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 382 540	3 000	0	0	1 385 540
Прочие требования	0	25	0	779	804
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
Обязательства	**9 135 280**	**1 036 731**	**1 568 014**	**9 218 580**	**20 958 605**
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	115 920	0	0	115 920
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 784 651	228 751	20 857	5 997 742	12 032 001
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 762 210	667 300	1 546 874	3 155 588	7 131 972
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 760	149	272	2 194	8 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	21 133	0	0	21 133
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 582 659	3 478	11	63 056	1 649 204
Источники собственных средств	**0**	**0**	**0**	**847**	**847**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	847	847
Внебалансовые обязательства	**0**	**35 583 370**	**4 873**	**2 292 531**	**37 880 774**
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	35 583 370	4 942	2 294 896	37 883 208
Резервы на возможные потери	0	0	(99)	(9)	(108)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	30	(2 356)	(2 326)

за 2021 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**2 100 471**	**54 870**	**107 267**	**2 262 608**
От размещения средств в кредитных организациях	0	1 233 488	0	0	1 233 488
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	866 983	54 870	68 467	990 320
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	38 800	38 800
Процентные расходы, всего, в том числе:	**486 642**	**160 993**	**62 280**	**236 265**	**946 100**
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	135 349	0	25 129	160 478

По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	486 642	25 644	62 200	211 136	785 622
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(486 642)**	**1 939 478**	**(7 330)**	**(128 998)**	**1 316 508**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	0	35 759	408	(1 777)	34 390
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	41 961	(278)	2 233	43 916
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(486 642)**	**2 017 198**	**(7 200)**	**(128 542)**	**1 394 814**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	38 842	0	(10)	38 832
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(15)	(15)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(105 154)	(1 118)	(2 023)	(108 295)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	19 328	(27 868)	18 959	10 419
Прочие операционные доходы (расходы)	(169 078)	1 401	(360)	(1 519)	(169 556)
Комиссионные доходы	334	1 198	178	44 494	46 204
Комиссионные расходы	0	2 144	0	96	2 240
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**334**	**(946)**	**178**	**44 398**	**43 964**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	390	390
Изменение резерва по прочим потерям	20 423	23 247	(68)	809 505	853 107
Корректировки операционных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	71 947	128 466	168	(832 670)	(632 089)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	11 411	0	1 028	12 439
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(563 016)**	**2 133 793**	**(36 268)**	**(90 499)**	**1 444 010**

на 1 января 2021 года	**Акционеры**	**Дочерние организации**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
Требования	**1 555 239**	**56 785 195**	**561 604**	**2 234 890**	**61 136 928**
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	50 270 359	485 277	843 261	51 598 897
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	116 221	74 360	`	187 379
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	143 541	1 490	25 435	170 466
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(122)	228	521	627
в т.ч корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	711	0	0	711
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 368 246	1 368 246
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	5 298 908	0	0	5 298 908
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	853 787	0	0	853 787
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 555 239	4 717	0	0	1 559 956
Прочие требования	0	97 073	249	629	97 951
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
Обязательства	**7 140 458**	**3 620 279**	**899 804**	**2 780 578**	**14 441 119**
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	3 306 932	0	0	3 306 932
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 474 206	58 250	29 865	1 271 641	6 833 962
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	241 755	869 173	1 505 026	2 615 954
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 155	15	756	428	2 354
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 126	0	0	8 126
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 665 097	5 201	10	3 483	1 673 791
Источники собственных средств	**0**	**0**	**0**	**467**	**467**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	467	467
Внебалансовые обязательства	**0**	**11 241 944**	**7 178**	**1 204 804**	**12 453 926**
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	11 242 217	7 346	1 210 580	12 460 143
Резервы на возможные потери	0	0	(29)	(7)	(36)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(273)	(139)	(5 769)	(6 181)

за 2020 год	**Акционеры**	**Дочерние организации**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**2 484 904**	**55 655**	**272 638**	**2 813 197**
От размещения средств в кредитных организациях	0	1 897 193	0	0	1 897 193
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	587 711	55 655	248 316	891 682
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	24 322	24 322
Процентные расходы, всего, в том числе:	**269 544**	**163 899**	**10 337**	**171 001**	**614 781**
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	152 071	0	0	152 071
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 544	11 828	10 337	171 001	462 710
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(269 544)**	**2 321 005**	**45 318**	**101 637**	**2 198 416**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	0	(30 697)	546	80 894	50 743
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(276)	(547)	(77 317)	(78 140)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(269 544)**	**2 290 032**	**45 317**	**105 214**	**2 171 019**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(808 618)	0	0	(808 618)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(2)	(2)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3)	429 209	(43)	1 558	430 721
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(191 407)	742 978	(2 362)	524	549 733
Прочие операционные доходы (расходы)	(173 015)	1 066	(467)	388	(172 028)
Комиссионные доходы	3 215	714	96	31 898	35 923
Комиссионные расходы	0	488	0	19	507
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**3 215**	**226**	**96**	**31 879**	**35 416**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	348	348
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(346)	(346)
Изменение резерва по прочим потерям	0	(418 997)	7	216	(418 774)
Корректировки операционных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(148 149)	(49)	983	(147 215)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(630 754)**	**2 087 747**	**42 499**	**140 762**	**1 640 254**

По состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 года Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.

тыс. руб	за 2021 год	за 2020 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	161 853	116 059
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	2 591	0
Долгосрочные вознаграждения работникам	7 407	6 592
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	27 721	20 163

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

11.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

11.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

11.2.1. Программы с нефиксируемыми платежами и связанные с ними риски:

Ежегодно в картах KPI устанавливаются показатели эффективности и целевой размер премии. По окончанию года происходит оценка выполнения КПЭ и коррекция целевой премии на % выполнения установленных КПЭ. Эта схема применяется для членов Правления, сотрудников, осуществляющих управление рисками, сотрудников принимающих риски, работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля. Источником финансирования для членов Правления является прибыль Банка, для всех остальных категорий в рамках Бюджета ФОТ.

Обязательства формируются только по членам Правления и работникам, принимающим риски. Обязательства формируются в размере 40% от премии, рассчитанной по итогам отчетного года, и выплачиваются равными долями в течение 3 лет. Отложенная часть премии может быть скорректирована в меньшую сторону, если в течение трехлетнего периода после окончания отчетного года произойдет реализация рисков, а именно:

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, сформированных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по

кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

1.3. Портфель ценных бумаг

1) Торговый портфель. Не используется для целей долгосрочной оценки деятельности, т.к. результаты от операций определяются в течение отчетного года.

2) Инвестиционный портфель включает ценные бумаги, отнесённые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (AFS) и «удерживаемые до погашения» (HTM).

Показатели деятельности, участвующих в расчете отложенной части бонуса, корректируются на величину переоценки ценных бумаг инвестиционного портфеля.

Сумма корректировки определяется как сумма переоценок по каждому выпуску ценных бумаг в инвестиционном портфеле, возникшей в течение 3 лет после окончания отчетного года. Сумма корректировки рассчитывается как результат произведения минимальной из величин объема вложений в выпуск ценной бумаги на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса на разницу между котировками данного выпуска на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса.

2. Процентный и валютный риски

Данные риски не используются для долгосрочной оценки отложенной части бонусов. Результаты по сделкам, несущим данные виды рисков, влияют на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

3. Инвестиционный риск

Показатели деятельности подразделений, осуществляющих управление долгосрочными инвестициями Банка, участвующие в расчетах отложенной части бонуса корректируются на суммы обесценения по инвестиционным объектам и убытков по сделкам с ними, которые возникли в течение 3 лет после окончания отчетного года, в результате принятого решения в отчетном периоде.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов за 2021 год.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	4 588 519	693 953
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	939 240 748	939 240 748
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	4.885	0.739

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

Председателя Правления **Т.В.Ушкова**

Главный бухгалтер **О.Н.Пригорницкая**

29.03.2022

49

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575	15327415	3092

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на дату, составляющую один год (12 месяцев) назад	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, составляющую два квартала от отчетной	на дату, составляющую три квартала от отчетной	на дату, составляющую четыре квартала (год) от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		268268550	268268225	268268044	264114560	259369357
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		262775444	259938219	259861682	260614398	256533843
2	Основной капитал		268268550	268268225	268268044	264114560	259369357
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		262775444	259938219	259861682	260614398	256533842
3	Собственные средства (капитал)		305592681	329730488	308773308	307075196	301340899
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		299197193	297888452	297838439	296068440	293353384
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2445269825	2430894624	2412695231	2398642290	2311307349
Нормативы достаточности капитала, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.6	10.2	10.2	11.0	11.1
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.3	12.4	12.1	13.4	13.3
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.6	10.2	10.2	11.0	11.1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.3	12.4	12.1	13.4	13.3
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н20.0)		13.7	13.4	12.8	14.4	14.4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.2	13.8	14.8	14.8	14.4
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания консервационного капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.5+стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
Норматив краткосрочного периода							
13	Высоколиквидные активы и чистые денежные требования под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс.руб.)		307900189	311903228	305168840	274880719	270944884
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), Банковской группы (Н20.4), процент		8.4	8.4	8.2	8.9	8.5
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.0	8.2	8.0	8.6	8.3
Нормативы краткосрочной ликвидности							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности НКЛ (Н26), процент						
Норматив структурной ликвидности (коэффициент чистого стабильного фондирования)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (коэффициент чистого стабильного фондирования) КЧФ (Н27), процент						
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		96.1	97.5	135.3	141.5	124.3
22	Норматив текущей ликвидности Н3		139	151.6	151.3	227.6	216.3
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		53.5	51.8	52.8	47.7	44
24	Норматор максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н25)		наибольшее значение	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение за период	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение за период	наибольшее нарушение	длительность
			108.3	117.8		117			118.7			118.7			121.5		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н23)		130.4	134.5		137.1			144.4			144.4			128.5		
26	Норматив совокупной величины кредитов, предоставленных инсайдерам банка (группы инсайдеров) Н10.1 (Н25)		3.3	3.4		4.0			4.2			4.2			4.7		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		наибольшее значение за период	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение за период	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение за период	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение за период	наибольшее нарушение	длительность	наибольшее значение за период	наибольшее нарушение	длительность
			117	117.8		117			118.7			118.7			121.5		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24																
29	Норматив риска концентрации максимальных кредитных требований центрального контрагента Н25																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н26																
31	Норматив максимального размера риска поворотных сумм																
32	Показатель текущей ликвидности (НКЦ) (Н27)																
33	Норматив риска инвестиций кредитной организации, имеющей право на определенные операции денежных средств без открытия банковского счета в российских кредитных организациях Н12.1																
34	Норматив максимальной стоимости, вычтенных средств клиентов - участников расчетов Н1.5																
35	Норматив предельного соотношения совокупных обязательств и величины собственных средств (капитала) Н1.6																
36	Норматив совокупного размера кредитных требований небанковских кредитных организаций Н14.1																
37	Норматив максимального соотношения размера кредитного покрытия и объема выпуска облигаций с ипотечным покрытием Н15																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований для расчета для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов и внебалансовых требований		3281368431

	балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетность которых включается в консолидированную финансовую отчетность, но не включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1833171
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-16388873
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		69197836
7	Прочие поправки		10742709
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3051695111

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		233505204.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины основного капитала		1255112.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		232250092.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		95962.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		181050.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в упрощенных случаях		87391.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		189621.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7603799.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2000000.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		360027.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		5963826.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1448885574.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		75687738.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		69197836.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		26308500.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета нормативa финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		307401155.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.55

Председатель Правления

Главный бухгалтер О.Н. Григорницкая

29.03.2022

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	1238812	2552466
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	1098448	7015090
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	320558	1821446
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	1720626	1443525
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	524109	485886
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	165360406	163295893
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	41151005	47196845
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	21925577	12133064
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	5431425	6345345
9	Требование по текущему налогу на прибыль		579572	192638
10	Отложенный налоговый актив		312120	477581
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.14	5129253	5048174
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.14	1323089	204049
13	Прочие активы	6.1.18	4279224	1800284
14	Всего активов		250073666	248190840
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		206356947	206176053
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	12505104	5200981
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	193851843	200975072
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20	108816050	114073956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40391	40612
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	2290171	2128916
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.22	2290171	2128916
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		45641	13755
20	Отложенные налоговые обязательства		36089	40179
21	Прочие обязательства	6.1.23	2826561	3001714
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.24	687889	772144
23	Всего обязательств		212283689	212173373
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	9392407	9392407
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		6210209	6210209
27	Резервный фонд		469620	469620
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1019427	-762178
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		65882	65882
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6.1.3	568309	554035
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	22102977	20087492
36	Всего источников собственных средств		37789977	36017467
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.24, 6.1.2	24930076	25989752
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.24, 6.1.2	130094116	141495103
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.24, 6.1.2	0	0

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296570	17527415	2306

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	5603888	3758232
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		581250	421793
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4114048	2908609
1.3	от вложений в ценные бумаги		908590	427831
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	4058669	1963556
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		136068	38975
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3890560	1728079
2.3	по выпущенным ценным бумагам		32041	196502
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1545219	1794676
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.3	-153906	-630527
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.3	-23054	-143827
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1391313	1164149
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.7	-3672695	224282
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.8	-5	34
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-44	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2268656	-89913
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.9	1920581	-77667
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2101	133
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		43013	0
14	Комиссионные доходы	6.2.4	1247481	831520
15	Комиссионные расходы	6.2.4	61826	50904
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		513	-4310
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-8553	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		23097	-28831
19	Прочие операционные доходы	6.2.5	987097	103441
20	Чистые доходы (расходы)		4140729	2071934
21	Операционные расходы	6.2.6, 6.2.11	1671076	1468485
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2469653	603449
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.10	454168	27709
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2015164	576986
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-679	-1246
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2015485	575740

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2015485	575740
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-242975	-33954
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-242975	-33954
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-242975	-33954
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.3	-242975	-33954
10	Финансовый результат за отчетный период	6.3	1772510	541786

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.16

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 статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющуюся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		15602616.0000	15602616.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15602616.0000	15602616.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		15160441.0000	11499376.0000	
2.1	прошлых лет		15160441.0000	9492144.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	2007232.0000	35
3	Резервный фонд		469620.0000	469620.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31232677.0000	27561612.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		930748.0000	817710.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		276031.0000	437402.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1206779.0000	1255112.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		30025898.0000	26306500.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		30025898.0000	26306500.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5920574.0000	7246181.0000	часть 18, 29, часть 35, часть 37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		5920574.0000	7246181.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная кредиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		5920574.0000	7246181.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		35946472.0000	33552681.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		229126479.0000	244192953.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		229126479.0000	244192953.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		229192361.0000	244258835.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.1050	10.7730		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.1050	10.7730		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 39 : строка 60.3)		15.6840	13.7370		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо		
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо		
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
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 покрытию убытков финансовых организаций		2674.0000	3886.0000	часть 6	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		632599.0000	610156.0000	часть 8	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
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 стандартизированный подход		0.0000	0.0000		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	0.0000		
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		0.0000	0.0000		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются 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 инструмента, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечания.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
3
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	Иные инструменты общей способностью к покрытию убытков	Регулятивные условия				Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
					Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включался до окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента		
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	АКБ Авангард Банк (ПАО)	101023068	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	9392407	9392407
2	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	720000	1200000
3	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
4	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1250000

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	09.07.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично на усмотрение кредитной организации (головной к кредитной организации и (или) участника банковской группы	нет	
		22.09.1993											
		15.11.1994											
		30.04.1996											
		16.04.1997											
		29.05.1998											
		24.08.1999											
		21.12.2000											
		25.09.2001											
		29.12.2001											
		01.07.2002											
		25.12.2002											

		15.12.2005											
		27.04.2006											
		27.02.2007											
		21.03.2008											
		27.05.2014											
		08.09.2015											
		23.09.2016											
		12.10.2017											
		13.09.2018											
		01.04.2019											
2	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	22.01.2025	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	9.33	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	24.02.2027	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	10.17	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
4	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	26.09.2029	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	9.01	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	28.04.2032	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	8.58	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	29.11.2034	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	9.14	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	

Раздел 4. Продолжение

Н п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход												
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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	да	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

Н п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Сценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убытки)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		9392407.0000	0.0000	6210209.0000	-65801.0000	82242.0000	0.0000	0.0000	469620.0000	0.0000	0.0000	426289.0000	15482613.0000	31997549.0000
2	Внесение изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Внесение исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		9392407.0000	0.0000	6210209.0000	-65801.0000	82242.0000	0.0000	0.0000	469620.0000	0.0000	0.0000	426289.0000	15482613.0000	31997549.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-120374.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	86620.0000	375740.0000	341786.0000
5.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	375740.0000	375740.0000
5.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-120374.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	86620.0000	0.0000	-33954.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		9392407.0000	0.0000	6210209.0000	-186375.0000	82242.0000	0.0000	0.0000	469620.0000	0.0000	0.0000	312879.0000	16038353.0000	32839335.0000
13	Данные на начало отчетного года		9392407.0000	0.0000	6210209.0000	-762178.0000	65882.0000	0.0000	0.0000	469620.0000	0.0000	0.0000	334035.0000	20087492.0000	36017467.0000
14	Внесение изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Внесение исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		9392407.0000	0.0000	6210209.0000	-762178.0000	65882.0000	0.0000	0.0000	469620.0000	0.0000	0.0000	334035.0000	20087492.0000	36017467.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-257249.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	14274.0000	2015485.0000	1772510.0000
17.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2015485.0000	2015485.0000
17.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-257249.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	14274.0000	0.0000	-242975.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период		9392407.0000	0.0000	6210209.0000	-1019427.0000	65882.0000	0.0000	0.0000	469620.0000	0.0000	0.0000	568339.0000	22102977.0000	37789977.0000

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	по ОКПО	регистрационный (/порядковый номер)
15388050	15327413	2204

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127006, г.Москва, Цветной бульвар, д.10

Код формы по ОКУД 0409813
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, состоящую из один квартал от отчетной	на дату, состоящую из два квартала от отчетной	на дату, состоящую из три квартала от отчетной	на дату, состоящую из четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		30035999	26836000	24894025	24594066	24114950
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31278749	31277666	29909235	29581662	28918398
2	Основной капитал		30035999	26836000	24894025	24594066	24114950
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31278749	31277666	29909235	29581662	28918398
3	Собственные средства (капитал)		33944672	33552681	32073499	30877306	30737492
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		40190301	38157263	37932452	35733829	35539840
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		220192381	244234835	243003634	241008331	209842430
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н1.1)		13.1	10.8	10.2	10.2	11.5
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.4	12.5	12.4	12.1	13.6
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н2.0)		13.1	10.8	10.2	10.2	11.5
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.4	12.5	12.4	12.1	13.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а1,Н1.2, Н20.0)		15.3	13.7	13.4	12.8	14.6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.1	15.2	15.6	14.8	16.9
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
9	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавочные нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего: (стр.9+стр.10стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований, принимаемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1067711457	1071021125	1038893289	1013958649	1004882718
14	Норматив финансового рычага (Н1.4),		3.7	3.6	3.6	3.6	3.5
	банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.8	9.8	9.2	9.6	10.2
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности ЛКВ (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) НСФ, (Н39), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ СУММАРНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		43	66.1	67.5	59.3	68.5
22	Норматив текущей ликвидности Н3		114.9	120	91.4	81.1	237.6
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		58.2	59.0	57.9	53.6	47.7
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н25)		максимальное значение за период: 91	количество нарушений:	длительность:	максимальное значение за период: 120.1	количество нарушений:	длительность:	максимальное значение за период: 117.6	количество нарушений:	длительность:	максимальное значение за период: 97	количество нарушений:	длительность:	максимальная величина за период: 112.7	количество нарушений:	длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н21)		141.7	150.9	133.1	137.1	136.8										
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		2.2	2.5	3.4	4.6	4.6										
27	Норматив максимального размера риска на связанную группу заемщиков (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период: 117.7	количество нарушений:	длительность:	максимальное значение за период: 117.3	количество нарушений:	длительность:	максимальное значение за период: 117.3	количество нарушений:	длительность:	максимальное значение за период: 117.2	количество нарушений:	длительность:	максимальное значение за период: 13.2	количество нарушений:	длительность:
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента НДСК																
29	Норматив достаточности индивидуальных ликвидационных обеспечений центрального контрагента НЛОк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Нлск																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Нкок																
32	Норматив текущей ликвидности ЛНО (Н13)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять отдельные виды банковских операций и связанных с ними иных финансовых операций Н28.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов																
35	Норматив предоставления НЛНО от первого лица и за свой счет ликвидных активов клиентам - участникам расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, принимаемых небанковской кредитной организацией (Н16.2)																
37	Норматив максимального совокупного размера кредитного покрытия и объема выпуска облигаций с ипотечным покрытием Н16																

Раздел 2. Расчеты размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Валюта «Отчета о изменениях в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)», всего		2230736661

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Непременно для отчетности кредитной организации как кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		93077
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2426998
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		62284549
7	Прочие поправки		11753362
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		303124928

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		235071172.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1206779.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		233864393.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом вычтенных позиций, если применимо), всего		403.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		167678.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		непременно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		29877.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		138204.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		10057513.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2426998.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		12484511.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		132232205.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		69947656.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		62284549.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		30025898.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		309771657.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.72

Председатель Правления Т.В.Уварова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286570	17527415	2306

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1507177	2778353
1.1.1	проценты полученные		7133939	6830196
1.1.2	проценты уплаченные		-4158967	-1739163
1.1.3	комиссии полученные		1274985	820141
1.1.4	комиссии уплаченные		-64554	-54054
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3696399	267683
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с иными объектами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-44	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2268654	-87140
1.1.8	прочие операционные доходы		1020770	92410
1.1.9	операционные расходы		-1409347	-1219435
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-441863	-1322851
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2254986	-2326545
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1500888	82063
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2908210	-4844469
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8703781	127913
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6646740	1163921
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8278045	1115051
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		110833	169231
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-197462	-89275
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-747709	452808
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-118153	-5628988
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3931326	1381971
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-9328608	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-217013	-180449
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		47629	58121
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5684819	-4369344
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вклады акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-103849	-91963
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-103849	-91963
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1083730	-70500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5452647	-4078599
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	9189635	16868394
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	3736988	12789395

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО) ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 1 апреля 2022 года и за 1 квартал 2022 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

Полное наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращённое наименование	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Местонахождение (юридический адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Местонахождение (почтовый адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Банковский идентификационный код (БИК)	044525976
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7736046991/770201001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700024560
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60
Адрес электронной почты	info@absolutbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	http://www.absolutbank.ru

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846651).

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2306 от 11.08.2015, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;
6. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
7. Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 396 от 11 января 2005 года.
8. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
9. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
10. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).
11. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0134 (депозитарная деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.04.2022 г. в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия банковской группы в деятельности участника, %	
			на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100
ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "Якорь"	Россия	65.23	100	100
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	64.99	100	100
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	65.23	22.0047	22.0047
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5"	Россия	64.99	100	100

Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Кама"	Россия	65.23	100	100
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ" - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100
- ООО "Саларьево Девелопмент"	Россия	41.20	100	100
ООО "МТЛ-ОТЕЛЬ"	Россия	55.10	0	100
ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	Россия	64.99	0	100
ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ" - Перспективный"	Россия	65.23	100	100
ООО "А-Инжиниринг"	Россия	68.20	100	100
ООО "ЛК "А-Транспорт"	Россия	64.91	100	100

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк ориентирован на залоговое и розничное кредитование, привлечение денежных средств физических лиц, обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов, а также на корпоративный бизнес с фокусом на клиентах транспортно-логистической отрасли.

Основные направления деятельности Банка:

1. Розничный бизнес: кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты, документарные операции (гарантии на участие в тендере, на возврат аванса, на исполнение контракта, на гарантийный срок);

2. Корпоративный бизнес: кредитование, торговое финансирование и документарные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчётно-кассовое обслуживание;

3. Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчётно-кассовое обслуживание, страховые продукты;

4. Казначейство банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:

В январе продолжился динамичный рост промышленного производства: +8,6% г/г (после 6,1% г/г в декабре, к уровню двухлетней давности: 6,1% после 10,0% соответственно). Положительный вклад в рост выпуска промышленности вносят как обрабатывающие, так и добывающие отрасли.

В обрабатывающей промышленности в январе сохраняются высокие темпы роста выпуска: +10,1% г/г после 4,3% г/г в декабре (к уровню двухлетней давности – 9,4% после +14,2% г/г соответственно). Основной вклад в рост обрабатывающей промышленности в январе внесли металлургический и машиностроительный комплексы (+17,6% г/г и +15,6% г/г соответственно). Продолжился активный рост в ключевых несырьевых отраслях – химическом комплексе, пищевой отрасли, деревообработке, легкой промышленности. Кроме того, в январе динамика выпуска в нефтепереработке ускорилась до 9,2% г/г и вышла в плюс к уровню двухлетней давности.

Позитивный вклад в динамику промышленности продолжает вносить добыча полезных ископаемых, где выпуск в январе увеличился на 9,1% г/г (+1,0% к уровню двухлетней давности). По мере планового ослабления ограничений на добычу нефти в рамках сделки ОПЕК+ добыча нефти, включая газовый конденсат, в натуральном выражении в январе выросла на 8,1% г/г. Кроме того, в условиях расширения как внутреннего, так и внешнего спроса добыча природного газа в натуральном выражении увеличилась на 0,4% г/г.

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает все возможные меры для снижения отрицательного влияния.

Действия Банка России

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях введенных западными странами ограничений Банк России держит на контроле развитие ситуации на финансовом рынке и принимает все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности. Повышение Банком России ключевой ставки 28 февраля 2022 года до 20% (увеличение на 10,5 п.п) позволило поддержать стабильное функционирование российской финансовой системы на фоне кардинально изменившихся внешних условий.

Состояние банковского сектора

В марте ситуация в российском банковском секторе значительно стабилизировалась по сравнению с последней неделей февраля. Рублевые вклады населения выросли, отток валютных к концу месяца существенно замедлился, а в начале апреля даже наблюдался их небольшой рост. Значительно выросли госсредства. В результате этого потребность банков в дополнительной ликвидности снизилась, что дало им возможность погасить существенную часть обязательств перед Банком России.

Корпоративный портфель снизился на 171 млрд руб.1 (-0,3%), что, вероятно, вызвано ростом ставок после повышения ключевой ставки до 20%, а также более осторожным подходом банков к выбору заемщиков на фоне роста неопределенности в отношении финансовой устойчивости компаний. По нашим оценкам, объем выдач новых кредитов сократился примерно на треть. В дальнейшем некоторую поддержку корпоративным заемщикам окажут принятые Правительством Российской Федерации государственные программы льготного кредитования системообразующих предприятий (промышленности, торговли и агропромышленного комплекса), предусматривающие выдачу кредитов на сумму около 1,4 трлн рублей3.

Ипотека лока не снижает темпов (по предварительным данным, в марте рост составил 2,1% по сравнению с 2,2% в феврале) благодаря резкому росту выдач в рамках двух основных государственных ипотечных программ (до 211 млрд руб. с 127 млрд руб.), а также одобренным ранее заявкам. Выдачи рыночной ипотеки пока сократились незначительно (ориентировочно на 10 – 15%) и, по предварительным данным, за март составили около 300 млрд рублей. Выдачи семейной ипотеки выросли в марте до 112 млрд руб. (с 76 млрд руб. в феврале), а льготной ипотеки под 7% – до 99 млрд руб.

В марте, по предварительным данным, ожидаемо произошло сжатие потребительского кредитования на 1,9% после февральского роста на 1,2%, обусловленное резким падением спроса на кредиты ввиду роста ставок, а также ужесточением банками стандартов выдач, в том числе из-за вероятного снижения располагаемых доходов на фоне роста цен и в целом неопределенности в отношении перспектив занятости.

Средства юридических лиц практически не изменились (-3 млрд руб., или 0,01%) после небольшого притока в феврале (+0,4%). При этом динамика рублевых (+1,1 трлн руб.) и валютных остатков (-1,1 трлн руб., что эквивалентно 13,2 млрд долл. США) была разнонаправленной, что может объясняться требованиями об обязательной продаже 80% валютной выручки, возможным перечислением средств на счета типа «С» и желанием части компаний зафиксировать прибыль после сильного роста курса доллара.

Средства населения в марте сократились на умеренные 236 млрд руб. (-0,7%), что говорит о стабилизации ситуации после масштабного оттока в феврале (-1,2 трлн руб., или -3,5%). Сокращались только валютные остатки (-9,8 млрд долл. США, или -818 млрд руб. в рублевом эквиваленте), при этом во второй половине месяца отток существенно замедлился, в том числе благодаря введенным с 9 марта ограничениям на снятие валюты. Более того, в начале апреля наблюдался небольшой рост валютных средств физлиц, хотя частично это может быть связано с конвертацией. Средства в рублях, напротив, в марте выросли (+582 млрд руб.) – прирост обеспечили срочные вклады (+2,6 трлн руб.), так как граждане стремились успеть разместить средства на депозиты по высоким ставкам, а средства на текущих счетах, напротив, сократились на 2,0 трлн рублей.

На 31 марта 2021 г. в России действовали 365 КО (в том числе 331 банк), включая 13 СЗКО.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения годового общего собрания акционеров о распределении чистой прибыли.

ГОСА в 2022 году еще не запланировано.

Годовое общее собрание акционеров Банка в 2021 году состоялось 28.06.2021.

Годовое общее собрание акционеров Банка 28.06.2021 протокол №84 от 28.06.2021 приняло решение:

1. Чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2020 года, в сумме 693 952 751 рублей 91 копейка, оставить нераспределенной.

2. Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.

3. Нераспределенную прибыль прошлых лет не распределять.

4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2022 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной жизни или существенного изменения условий его деятельности.
4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда факты хозяйственной жизни Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулирующими органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)

Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов. Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами.

УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)

При первоначальном признании Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если эффективная процентная ставка по ФА существенно (не более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью ФА в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, которая равна величине полученной премии (вознаграждения) за выданную гарантию.

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления данными финансовыми активами, и
- Характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по данным финансовому активу.

Финансовые активы могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов возможна только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме следующих:

- срок погашения финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового актива определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также корректируется на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по прочим требованиям в виде дебиторской задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

- Бизнес-модели, используемой банком для управления данными ценными бумагами, и
- Характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Долговые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые обязательства, учитываемые по амортизационной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, на дату прекращения признания ценных бумаг, а также в даты существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг.

Под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Под вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги считаются предназначенными для торговли, если они приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем (в течение 12 месяцев с даты приобретения)

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

При первоначальном признании финансовые обязательства (операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если процентная ставка по финансовому обязательству существенно (более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания Банк отражает данные финансовые обязательства в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме:

- срок погашения финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансового обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового обязательства определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:

- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета и указанной в профессиональном суждении;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств, учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2022 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 11,3% процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 года № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств / нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Активом в форме права пользования признается актив, который представляет собой право Банка использовать объект аренды (Базовый актив) в течение срока аренды. Активы в форме права пользования признается Банком с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования).

Банк признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство по каждому договору аренды, если одновременно выполняются следующие условия:

- стоимость Базового актива превышает критерий существенности, установленный в размере 300000 (триста тысяч) рублей, который применяется к объекту без учета износа;
- планируемый Срок аренды составляет более 12 месяцев (в том числе, с учетом возможных пролонгаций);
- Базовый актив является идентифицируемым активом.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Банк классифицирует аренду в качестве Краткосрочной в случае аренды любого по стоимости имущества с планируемым Сроком аренды не более 12 месяцев.

Банк классифицирует аренду Базового актива как актива с низкой стоимостью в случае если его стоимость без учета износа не превышает критерий существенности - 300000 (триста тысяч) рублей, вне зависимости от Срока аренды. При этом, в случае если Банк-арендатор предоставляет Базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды Базового актива с низкой стоимостью, т.е., Банк по основному договору аренды признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

- должностной оклад;
- районные коэффициенты, процентные надбавки;
- доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за период служебной командировки;
- доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
- оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;

- материальная помощь;
- выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
- выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
- выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, квартал, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
2. сумма дохода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в получении дохода;
4. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
2. сумма расхода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги, подтвержденной документально.

НАЛОГИ

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налога на доходы физических лиц
- Налога на доходы иностранных организаций
- Налога на добавленную стоимость

Перечень существенных изменений на 2022 год по налогообложению

В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2021 N 305-ФЗ

Налог на имущество организаций

С 1 января 2022 года ввели единые сроки уплаты налога на имущество и авансов по нему:

- для налога - не позднее 1 марта следующего года;
- для авансовых платежей - не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Начиная с отчетности за 2022 г. не нужно будет включать в декларацию по налогу на имущество данные о недвижимости, облагаемой по кадастровой стоимости. Если есть льготы по ней, в 2022 г. то в инспекцию подается заявление.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

с 1 октября 2021 года ввели при приобретении товаров (работ, услуг) у иностранных лиц, местом реализации которых признается территория Российской Федерации, обязанность налогового агента по исчислению НДС возникает, если иностранное лицо:

- не состоит на учете в налоговых органах;
- состоит на учете в налоговых органах только в связи с нахождением на территории РФ недвижимого имущества, транспортных средств либо в связи с открытием счета в банке;
- состоит на учете в налоговых органах по месту нахождения обособленных подразделений на территории РФ, но реализует товары (работы, услуги) не через них, а самостоятельно.

До 1 октября обязанность налогового агента по уплате НДС при покупках у иностранного лица возникала, если последнее не состояло на учете в налоговых органах. Если же иностранное лицо состояло на учете по любому основанию, то самостоятельно уплачивало НДС в отношении реализуемых им на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг).

Налог на прибыль

С 1 января 2022 года продолжает действовать ограничение на перенос убытка.

50-процентное ограничение на учет убытков прошлых лет продлили до конца 2024 года. По прежней редакции временный порядок можно было применять по 31 декабря 2021 года. Так, с 1 января 2017 года уменьшить базу по налогу на прибыль на убытки прошлых лет можно не более чем на 50%. Исключение составляют базы по специальным ставкам.

С 1 января 2022 года признать доходом (расходом) процент по долговым обязательствам, возникшим в результате сделки, признаваемой по НК РФ контролируемой, можно только в интервале предельных значений процентных ставок, которые зависят от следующих индикаторов SOFR (Secured Overnight Financing Rate), STR (Euro Short-Term Rate), SONIA (Sterling Overnight Index Average), TONAR (Tokyo Overnight Average Rate) или SARON (Swiss Average Rate Overnight).

4.2. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- на ликвидность;
- прочее.

4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В Учетную политику Банка на 2022 год были внесены следующие изменения:

- изменен порядок списания ГСМ;
- изменена ставки дисконтирования (было 7,2%, стало 11,3%)
- внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;

4.4. Статьи годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены.

В первом квартале 2022 года переклассификации финансовых активов не было.

4.5. Ошибка отчетного года/предшествующего отчетному является существенной, если сумма ошибки для каждого случая выявления ошибочной записи за определенный год превышает 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей, а по операциям в иностранной валюте - в сумме, рублевый эквивалент которой более 25 000 000 (двадцати пяти миллионов) рублей на дату совершения ошибочной записи по официальному курсу Банка России.

4.6. После отчетной даты не обнаружены ошибки в бухгалтерском учете за отчетный период и периоды, предшествующие отчетному, существенно влияющие на финансовые результаты деятельности Банка.

5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Денежные средства	1 238 812	2 552 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 098 448	7 015 090
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 720 626	1 443 525
- Российская Федерация	1 201 264	479 160
- Иные государства	519 362	964 365
Итого	**4 057 886**	**11 011 081**

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги	476 308	475 916
Долевые ценные бумаги	2 674	3 886
Производные финансовые инструменты	45 127	6 084
Итого	**524 109**	**485 886**

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2022 года и 1 января 2022 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 апреля 2022 года			на 1 января 2022 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**476 308**			**475 916**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	476 308			475 916		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	476 308	06.12.2034	06.12.2034	475 916	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**0**			**0**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0			0		
- Облигации федерального займа Российской	0			0		

ской Федерации (ОФЗ)						
Итого	**476 308**			**475 916**		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 апреля 2022 года	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	**349**	**33 724**	**264 643**	**130 785**
- с иностранной валютой	311	33 724	159 300	130 785
- с ценными бумагами	38	0	105 343	0
Своп	**44 778**	**6 667**	**14 241 031**	**2 383 095**
- с иностранной валютой	44 778	6 667	14 241 031	2 383 095
Итого	**45 127**	**40 391**	**14 505 674**	**2 513 880**

на 1 января 2022 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	**3 829**	**2 076**	**12**	**913 435**
- с иностранной валютой	3 829	2 076	12	913 435
- с ценными бумагами	0	0	0	0
Своп	**2 255**	**38 536**	**11 773 297**	**5 583 362**
- с иностранной валютой	2 255	38 536	11 773 297	5 583 362
Итого	**6 084**	**40 612**	**11 773 309**	**6 496 797**

6.1.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги	27 380 776	32 644 384
Долевые ценные бумаги	0	0
Ссуды физическим лицам	13 837 596	14 497 921
Переоценка ссудной задолженности, оцениваемой через ПСД	(380 183)	(264 028)
Проценты по ссудам	143 352	148 134
Прочие затраты	169 464	170 434
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	**41 151 005**	**47 196 845**

Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса:

тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	531 200	498 115
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	7 379	7 919
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	29 730	48 001
Итого	**568 309**	**554 035**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года			на 1 января 2022 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**25 050 449**			**31 810 175**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	13 700 999			13 850 605		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 700 999	29.01.2025	06.12.2034	13 850 605	29.01.2025	06.12.2034
Корпоративные облигации:	11 349 450			17 959 570		
- Облигации российских компаний	11 139 234	17.10.2022	12.12.2052	11 105 726	17.10.2022	12.12.2052
- Облигации иностранных компаний	60 701	05.04.2022	05.04.2022	6 532 478	25.01.2022	06.08.2022
- Облигации российских кредитных организаций	149 515	27.09.2024	30.09.2024	244 963	27.09.2024	10.12.2026
- Государственная корпорация развития	0			76 403	15.12.2022	15.12.2022
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**2 330 327**			**834 209**		
Корпоративные облигации:	2 330 327			834 209		
- Облигации иностранных компаний	1 202 358	06.08.2022	06.08.2022	0		
- Облигации российских кредитных организаций	1 041 066	10.12.2026	10.12.2026	834 209	10.12.2026	10.12.2026
- Государственная корпорация развития	86 903	15.12.2022	15.12.2022	0		
Итого	**27 380 776**			**32 644 384**		

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	13 700 999	13 850 605
Облигации финансовых организаций		
- Государственная корпорация развития	86 903	76 403

- Кредитные организации	1 190 581	1 079 172
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	10 257 882	15 462 664
- Добыча полезных ископаемых	504 398	499 708
- Транспорт и связь	1 640 013	1 675 832
Итого	**27 380 776**	**32 644 384**

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 1 апреля 2022 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	Просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды физическим лицам	368 199	115	752	2 578	12 250	220 848	13 376 206	13 980 948
Итого ссудной задолженности	368 199	115	752	2 578	12 250	220 848	13 376 206	13 980 948
Резерв на возможные потери по ссудам	(309 492)	(1)	(5)	(48)	(167)	(2 334)	(219 153)	(531 200)
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	73 257	1	4	(24)	(123)	(3 989)	(98 856)	(29 730)
Итого чистой ссудной задолженности	**131 964**	**115**	**751**	**2 506**	**11 960**	**214 525**	**13 058 197**	**13 420 018**

на 1 января 2022 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	Просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды физическим лицам	349 565	42	227	2 149	15 089	198 054	14 080 929	14 646 055
Итого ссудной задолженности	349 565	42	227	2 149	15 089	198 054	14 080 929	14 646 055
Резерв на возможные потери по ссудам	(287 983)	0	(1)	(13)	(94)	(1 416)	(208 608)	(498 115)
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	68 612	0	1	6	(181)	(4 297)	(112 142)	(48 001)
Итого чистой ссудной задолженности	**130 194**	**42**	**227**	**2 142**	**14 814**	**192 341**	**13 760 179**	**14 099 939**

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2022 года

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	26 117 717		1 263 059	27 380 776
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	**26 117 717**	**0**	**1 263 059**	**27 380 776**

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	26 111 906	0	6 532 478	32 644 384
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	**26 111 906**	**0**	**6 532 478**	**32 644 384**

Ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход:

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**42 589**	**12 379 690**	**867 095**	**166 628**	**524 946**	**13 980 948**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	42 589	12 379 690	867 095	166 628	524 946	13 980 948

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	**52 770**	**44 479**	**42 298**	**391 653**	**531 200**	**711 134**	**179 934**	**29 730**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	52 770	44 479	42 298	391 653	531 200	711 134	179 934	29 730

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**55 854**	**13 184 403**	**731 957**	**206 846**	**466 995**	**14 646 055**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	55 854	13 184 403	731 957	206 846	466 995	14 646 055

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчётный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	**56 357**	**41 416**	**52 293**	**348 049**	**498 115**	**669 077**	**170 962**	**48 001**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	56 357	41 416	52 293	348 049	498 115	669 077	170 962	48 001

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход в разрезе просроченной задолженности:

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**13 980 948**	**467 716**	**145 596**	**119 650**	**389 091**	**1 122 053**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	13 980 948	467 716	145 596	119 650	389 091	1 122 053

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**14 646 055**	**363 087**	**139 265**	**136 409**	**360 707**	**999 468**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	14 646 055	363 087	139 265	136 409	360 707	999 468

6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

на рыночный риск;

на кредитный риск контрагента;

на модельный риск;

и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости, классифицируемые при первоначальном признании:

Вид финансового инструмента	на 01.04.2022, тыс. руб.	на 01.01.2022, тыс. руб
Кредиты		
Ипотечные кредиты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 026 370	12 649 496
Автокредиты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 431 043	1 584 397
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476 308	475 916
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 380 776	32 644 384
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 674	3 886
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	45 127	6 084
Справедливая стоимость обязательств	40 391	40 612

6.1.4.1 Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

Оценка справедливой стоимости инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии, осуществляется расчетным способом в соответствии с утвержденными в Банке подходами.

Описание процессов оценки справедливой стоимости;

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструментами.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой по состоянию на 1 апреля 2022 г. и на 1 января 2022, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 1 апреля 2022, тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**21 426 023**	**5 686 681**	**13 833 604**	**40 946 308**	**41 675 114**	**(728 806)**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	446 051	0	2 674	448 725	478 982	(30 257)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	45 127	0	45 127	45 127	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности)	18 829 558	5 641 554	60 701	24 531 813	25 050 449	(518 636)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	13 770 229	13 770 229	13 770 229	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	2 150 414	0	0	2 150 414	2 330 327	(179 913)
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**1 324 962**	**5 412 272**	**191 987 597**	**198 724 831**	**197 202 462**	**1 522 369**
Денежные средства и их эквиваленты	1 324 962	691 740	0	2 016 702	2 016 702	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	320 558	0	320 558	320 558	0
Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	1 720 626	1 720 626	1 720 626	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	4 399 974	162 560 432	166 960 406	165 360 406	1 600 000
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	21 514 871	21 514 871	21 589 388	(74 517)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам "репо"	0	0	333 075	333 075	336 189	(3 114)
Прочие финансовые активы	0	0	5 858 593	5 858 593	5 858 593	0
Прочие нефинансовые активы	0	0	9 595 752	9 595 752	9 595 752	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	40 391	0	40 391	40 391	0
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	40 391	0	40 391	40 391	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:	0	0	211 369 441	211 369 441	211 558 599	189 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	211 369 441	211 369 441	211 558 599	189 158
Средства других банков	0	0	12 505 104	12 505 104	12 505 104	0
Средства клиентов	0	0	194 011 400	194 011 400	193 851 843	(159 557)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	2 214 069	2 214 069	2 290 171	76 102
Прочие финансовые обязательства	0	0	2 638 868	2 638 868	2 911 481	272 613
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 1 января 2022, тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**22 287 836**	**10 838 548**	**14 386 912**	**47 512 296**	**47 512 296**	**0**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475 916	0	3 886	479 802	479 802	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	6 084	0	6 084	6 084	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности)	20 977 711	10 832 464	0	31 810 175	31 810 175	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	14 382 026	14 382 026	14 382 026	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	834 209	0	0	834 209	834 209	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**2 552 466**	**8 015 018**	**182 368 730**	**192 936 214**	**189 624 214**	**3 312 000**
Денежные средства и их эквиваленты	2 552 466	5 193 644	0	7 746 110	7 746 110	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 821 446	0	1 821 446	1 821 446	0
Договоры обратного "репо"	0	0	2 004 438	2 004 438	2 004 438	0
Средства в других банках	0	0	1 443 525	1 443 525	1 443 525	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	999 928	163 608 008	164 607 936	161 295 936	3 312 000
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	12 133 064	12 133 064	12 133 064	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	3 179 695	3 179 695	3 179 695	0
Прочие нефинансовые активы	**0**	**0**	**8 075 318**	**8 075 318**	**8 075 318**	**0**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	**0**	**40 612**	**0**	**40 612**	**40 612**	**0**
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	40 612	0	40 612	40 612	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:	**0**	**0**	**211 891 416**	**211 891 416**	**211 362 881**	**(528 535)**
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**211 891 416**	**211 891 416**	**211 362 881**	**(528 535)**
Средства других банков	0	0	5 200 981	5 200 981	5 200 981	0
Средства клиентов	0	0	201 622 834	201 622 834	200 975 072	(647 762)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	2 066 508	2 066 508	2 128 916	62 408
Прочие финансовые обязательства	0	0	3 001 093	3 001 093	3 057 912	56 819
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

6.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 апреля 2022г., составляет 6 383 100 тыс. руб, в том числе резервы на возможные потери в сумме 2 624 954 тыс. руб. и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки -1 673 279 тыс. руб. Таким образом чистые финансовые вложения по итогам 1 квартала 2022 г. составляют 5 431 425 тыс. руб., по итогам 2021 г. 6 345 345 тыс. руб.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Финансовые вложения, в т.ч.					**6 383 100**	**7 542 470**
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100	10 001	10 001
- ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100	300 000	300 000
- ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100	165	165
- ООО "ЛК "А-Транспорт"	Россия	64.91	100	100	22 670	10
- ООО "А-ИНЖИНИРИНГ"	Россия	68.2	100	100	39 010	39 010
Комбинированный ЗПИФ "Якорь"	Россия	65.23	100	100	2 464 757	3 073 824
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	65.23	100	100	0	572 963
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100	3 246 497	3 246 497
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100	117 248	117 248
- ООО "Саларьево Девелпмент"	Россия	41.2	100	100	831	831
Резервы на возможные потери					(2 624 954)	(2 885 825)

Финансовые вложения за вычетом резервов					3 758 146	4 656 645
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки					1 673 279	1 688 700
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации					**5 431 425**	**6 345 345**

тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	**6 383 100**	**7 542 470**
Паи (ЗПИФ)	5 593 175	6 775 205
Вложения в зависимые и дочерние организации	789 925	767 265
Резервы на возможные потери	(2 624 954)	(2 885 825)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	1 673 279	1 688 700
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	**5 431 424**	**6 345 345**

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5».

Анализ инвестиций в дочерние и зависимые организации в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности может быть представлен следующим образом:

Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
- Акции кредитных организаций	10 001	10 001
- Финансовое посредничество	6 255 020	7 414 390
- Строительство	831	831
- Торговля	117 248	117 248
Итого	**6 383 100**	**7 542 470**

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	6 382 935	0	165	6 383 100
Итого	**6 382 935**	**0**	**165**	**6 383 100**

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2022 года, тыс.руб.:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	7 542 305	0	165	7 542 470
Итого	**7 542 305**	**0**	**165**	**7 542 470**

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов учитываются по цене их приобретения.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери, а также корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

тыс.руб	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Депозиты в Банке России	**4 400 000**	**1 000 465**
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	**16 057 893**	**15 675 211**
Межбанковские кредиты и депозиты	16 000 047	13 625 327
Учтенные векселя	0	0
Требования, признаваемые ссудами	57 846	49 884
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	2 000 000
Прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	**69 224 934**	**72 338 558**
Корпоративные кредиты	48 862 600	47 362 377
МСБ	12 862 475	16 486 398
Торговое финансирование	469 568	452 754
Учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 030 291	8 037 029
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	**95 685 494**	**96 186 822**
Жилищные ссуды	14 555 240	17 439 646
Ипотечные кредиты	59 312 158	56 368 362
Автокредиты	11 617 569	11 660 418
Потребительские кредиты	9 706 951	9 973 638

Прочие ссуды	155	189
Требования, признаваемые ссудами	493 421	744 569
Прочие затраты	**1 747 610**	**1 690 165**
Резерв на возможные потери по ссудам	**(23 594 514)**	**(26 135 426)**
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	**1 838 989**	**2 540 098**
Итого чистой ссудной задолженности	**165 360 406**	**163 295 893**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
1	Депозиты в Банке России	4 400 000	1 000 465
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	16 057 893	15 675 211
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	69 224 934	72 338 558
3.1	Добыча полезных ископаемых	69692	706
3.2	Обрабатывающие производства	7 331 556	7 081 235
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 520	2 283
3.4	Сельское хозяйство	60 997	2 031
3.5	Строительство	7 439 115	8 995 461
3.6	Транспорт и связь	3 567 256	3 148 032
3.7	Оптовая и розничная торговля	15 872 293	17 110 789
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 188 848	3 887 067
3.9	Финансовая деятельность	27 366 105	31 990 373
3.10	Прочие виды деятельности	322 552	120 581
4	Ссуды физическим лицам	95 685 494	96 186 822
5	**Итого ссудной задолженности**	**185 368 321**	**185 201 056**
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(23 594 514)	(26 135 426)
7	Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 838 989	2 540 098
8	Прочие затраты	1 747 610	1 690 165
9	**Итого чистой ссудной задолженности**	**165 360 406**	**163 295 893**

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 1 апреля 2022 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	4 400 000	0	0	0	0	0	4 400 000
Ссуды клиентам-кредитным организациям	55 323	16 002 570	0	0	0	0	0	16 057 893
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 653 283	1 265 934	9 597 469	16 445 018	5 494 670	12 040 013	13 728 547	69 224 934
Ссуды физическим лицам	1 765 118	18 471	7 685	214 915	170 405	1 571 260	91 937 640	95 685 494
Итого ссудной задолженности	12 473 724	21 686 975	9 605 154	16 659 933	5 665 075	13 611 273	105 666 187	185 368 321
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 175 271)	(7 636)	(187 717)	(473 834)	(104 852)	(1 687 765)	(8 957 439)	(23 594 514)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	329 171	(18 041)	170 964	403 893	523	196 635	755 844	1 838 989
Итого чистой ссудной задолженности	**627 624**	**21 661 298**	**9 588 401**	**16 589 992**	**5 560 746**	**12 120 143**	**97 464 592**	**163 612 796**

на 1 января 2022 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	1 000 465	0	0	0	0	0	1 000 465
Ссуды клиентам-кредитным организациям	47 655	8 351 996	7 275 560	0	0	0	0	15 675 211
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 738 184	2 970 714	14 292 494	9 042 393	11 263 865	8 858 396	13 172 512	72 338 558
Ссуды физическим лицам	1 686 629	5 256	8 921	23 813	372 842	1 763 865	92 325 496	96 186 822
Итого ссудной задолженности	14 472 468	12 328 431	21 576 975	9 066 206	11 636 707	10 622 261	105 498 008	185 201 056
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 148 916)	(19 539)	(1 703 944)	(3 976)	(279 711)	(1 594 668)	(8 384 672)	(26 135 426)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	489 853	(964)	1 007 102	(18 758)	131 305	405 623	525 938	2 540 098

Итого чистой ссудной задолженности	**813 405**	**12 307 928**	**20 880 133**	**9 043 472**	**11 488 301**	**9 433 216**	**97 639 274**	**161 605 728**

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2022 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	4 400 000	0	0	0	4 400 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям	16 057 893	0	0	0	16 057 893
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	63 367 357	0	745 602	5 111 975	69 224 934
Ссуды физическим лицам	95 317 516	163 160	154 956	49 862	95 685 494
Итого ссудной задолженности	179 142 766	163 160	900 558	5 161 837	185 368 321
Резерв на возможные потери по ссудам	(22 792 931)	(6 970)	(510 041)	(284 572)	(23 594 514)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 568 236	277	48 132	222 344	1 838 989
Итого чистой ссудной задолженности	**157 918 071**	**156 467**	**438 649**	**5 099 609**	**163 612 796**

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	1 000 465	0	0	0	1 000 465
Ссуды клиентам- кредитным организациям	15 675 211	0	0	0	15 675 211
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	67 003 245	0	664 095	4 671 218	72 338 558
Ссуды физическим лицам	95 883 502	141 534	116 574	45 212	96 186 822
Итого ссудной задолженности	179 562 423	141 534	780 669	4 716 430	185 201 056
Резерв на возможные потери по ссудам	(25 428 761)	(5 342)	(443 105)	(258 218)	(26 135 426)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 346 593	(1 046)	(35 973)	230 524	2 540 098
Итого чистой ссудной задолженности	**156 480 255**	**135 146**	**301 591**	**4 688 736**	**161 605 728**

Структура ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по категориям качества представлена далее:

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**48 996 378**	**98 043 728**	**9 339 751**	**2 952 182**	**21 636 282**	**185 368 321**
- кредиты кредитным организациям	20 404 782	0	0	0	53 111	20 457 893
- кредиты юридическим лицам	28 624 028	17 829 513	2 980 803	1 691 671	18 098 919	69 224 934
- кредиты физическим лицам	4 367 568	80 214 215	6 358 948	1 260 511	3 484 252	95 685 494

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	**1 582 117**	**806 116**	**1 241 233**	**19 965 048**	**23 594 514**	**26 056 550**	**2 462 036**	**(1 838 989)**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	53 111	53 111	53 111	0	3 479
- кредиты юридическим лицам	743 678	309 863	963 460	17 812 676	19 829 677	20 228 926	399 249	(1 235 542)
- кредиты физическим лицам	838 439	496 253	277 773	2 099 261	3 711 726	5 774 513	2 062 787	(606 926)

на 1 января 2022 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**50 597 422**	**98 344 559**	**8 660 817**	**3 425 045**	**24 173 213**	**185 201 056**
- кредиты кредитным организациям	16 628 021	0	0	0	47 655	16 675 676
- кредиты юридическим лицам	29 547 984	16 871 900	2 799 371	2 249 657	20 869 646	72 338 558
- кредиты физическим лицам	4 421 417	81 472 659	5 861 446	1 175 388	3 255 912	96 186 822

на 1 января 2022 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	**1 411 907**	**1 199 799**	**1 188 203**	**22 335 517**	**26 135 426**	**28 921 188**	**2 785 762**	**(2 540 098)**
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	47 655	47 655	47 655	0	9 122
- кредиты юридическим лицам	479 941	700 863	969 905	20 322 904	22 473 613	23 302 030	828 417	(1 907 852)
- кредиты физическим лицам	931 966	498 936	218 298	1 964 958	3 614 158	5 571 503	1 957 345	(641 368)

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**185 368 321**	**2 391 231**	**865 436**	**867 081**	**11 214 727**	**15 338 475**
- кредиты кредитным организациям	20 457 893	0	0	0	53 111	53 111
- кредиты юридическим лицам	69 224 934	69 016	112 510	309 560	9 513 098	10 004 184
- кредиты физическим лицам	95 685 494	2 322 215	752 926	557 521	1 648 518	5 281 180

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**185 201 056**	**1 888 935**	**639 287**	**438 588**	**12 926 640**	**15 893 450**
- кредиты кредитным организациям	16 675 676	0	0	0	47 654	47 654
- кредиты юридическим лицам	72 338 558	209 402	84 929	80 409	11 304 235	11 678 975
- кредиты физическим лицам	96 186 822	1 679 533	554 358	358 179	1 574 751	4 166 821

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги	21 956 290	12 154 845
Резервы на возможные потери	(27 297)	(26 844)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	(3 416)	5 063
Итого	**21 925 577**	**12 133 064**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года			на 1 января 2022 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**21 620 100**			**12 154 845**		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 021 954	29.01.2025	06.12.2034	0		
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	510 660	27.05.2026	27.05.2026	0		
Корпоративные облигации:	19 087 486			12 154 845		
- Облигации российских компаний	11 835 700	26.03.2011	28.09.2031	12 154 845	26.03.2011	28.09.2031
- Облигации иностранных компаний	7 251 786	07.06.2022	07.02.2023	0		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**336 190**			**0**		
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	97 269	27.05.2026	27.05.2026	0		
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			0		
Корпоративные облигации:	238 921			0		
- Облигации иностранных компаний	238 921	24.04.2023	24.04.2023	0		
Итого	**21 956 290**			**12 154 845**		

Анализ вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 апреля 2022года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	11 835 700	0
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	19 322 617	12 151 082
- Обрабатывающие производства	3 790	3 763
- Торговля	0	0
Итого	**21 956 290**	**12 154 845**

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), по состоянию на 1 апреля 2022 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	14 465 583	0	7 490 707	21 956 290
Итого	**14 465 583**	**0**	**7 490 707**	**21 956 290**

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	12 154 845	0	0	12 154 845
Итого	**12 154 845**	**0**	**0**	**12 154 845**

6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2022 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2022 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2022 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 988 176	20 839 683	727 059	(1 862 138)	688 018	21 853 097	20 392 622
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	471 847	522 473	32 156	0	(18 131)	504 003	536 498
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	0	7 919	0	0	(540)	0	7 379
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 844	21 781	453	0	8 479	27 297	30 713
Инвестиции в организации	2 885 969	1 197 270	(260 871)	0	15 421	2 625 098	951 820
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	53 545	53 545	5 846	0	0	59 391	59 391
Прочие активы, включая процентные требования	5 693 718	4 966 551	(1 337 847)	(41)	(8 908)	4 355 830	3 619 755
Условные обязательства кредитного характера	754 492	685 051	8 490	0	(102 718)	762 982	590 823
Оценочные обязательства некредитного характера	53 215	53 215	98 089	0	0	151 304	151 304
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	87 093	87 093	9 973	0	0	97 066	97 066
Всего	**33 014 899**	**28 434 581**	**(716 652)**	**(1 862 179)**	**581 621**	**30 436 068**	**26 437 371**

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2021 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2021 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 163 220	21 749 910	96 590	(34 681)	312 825	25 225 129	22 124 644
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	397 271	365 316	145 499	0	(69 413)	542 770	441 402
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	0	47 029	0	0	4 763	0	51 792
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 945 560	2 945 560	92	0	0	2 945 652	2 945 652
Инвестиции в организации	2 464 318	1 610 530	(24 042)	0	11 440	2 440 276	1 597 928
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	54 273	54 273	11 954	0	0	66 227	66 227
Прочие активы, включая процентные требования	6 915 977	5 574 947	136 817	(61)	20 492	7 052 733	5 732 195
Условные обязательства кредитного характера	515 654	379 240	(130 512)	0	136 454	385 142	385 182
Оценочные обязательства некредитного характера	13 126	13 126	(1 773)	0	0	11 353	11 353
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	93 940	93 940	(1 864)	0	0	92 076	92 076
Всего	**38 563 339**	**32 833 871**	**232 761**	**(34 742)**	**416 561**	**38 761 358**	**33 448 451**

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального покупателя, либо, исходя из данной величины, уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Также Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценным бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО

По состоянию на 01.04.22 года

Вид ценной бумаги, в нац. экв, тыс. руб.	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	4 466 596	4 920 867
Облигации кредитных организаций - резидентов	859 442	1 041 066
Облигации прочих нерезидентов	1 306 021	1 441 279
Облигации прочих резидентов	72 838	86 903
Клиринговый сертификат участия	5 749 216	5 749 216
ИТОГО	**12 454 113**	**13 239 331**

По состоянию на 01.01.22

Вид ценной бумаги, в нац. экв, тыс. руб.	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	0	0
Облигации кредитных организаций - резидентов	786 761	834 209
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Клиринговый сертификат участия	4 297 033	4 297 033
ИТОГО	**5 083 794**	**5 131 242**

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2022	10 035 540	8 090 728
на 01.01.2022	5 603 105	5 083 794

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Контрактный срок предоставленных займов составляет от 6 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банковская группа передала права требования по пулу ипотечных кредитов и кредитов юридических лиц, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над получением всех финансовых потоков по переданным в обеспечение активам, и несет все риски по ним (кредитные, операционные). Для сохранения залоговой стоимости переданных активов на уровне не ниже задолженности перед ГК «АСВ» Банк на ежеквартальной основе пересматривает состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

По состоянию на 01.04.2022 года задолженность перед ГК «АСВ» составляет 28,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 28,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под вышеуказанную задолженность на 01.04.2022 составила 33.7 млрд.руб, а на 01.01.2022 составила 21.9 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.04.2022г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2022г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.04.2022г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.01.2022г., млн. руб.
Абсолют Банк	0	0	0	0
Балтинвестбанк	33 676	33 694	28 300	28 300
Итого:	**33 676**	**33 694**	**28 300**	**28 300**

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В первом квартале 2022 года переклассификации финансовых активов не было.

6.1.11. Сведения о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Объем валютных сделок за 1 квартал 2022 года, по которым был неттинг:

Объем неттинга за 1 квартал 2022 год (по валюте расчетов)	RUB, тыс.руб.	USD, тыс. USD.	CHF, тыс. CHF.
Итого по всем валютным инструментам	1 937 724 458	1 702 519	371
В т.ч. по валютным СВОПам в т.ч. клиринг на Московской бирже	1 859 896 243	1 684 219	0

Объем валютных сделок за 1 квартал 2021 года, по которым был неттинг:

Объем неттинга за 1 кв.2021 года (по валюте расчетов)	RUB, тыс.руб.	USD, тыс. USD.	CHF, тыс. CHF.
Итого по всем валютным инструментам	330 258 010	227 005	402
В т.ч. по валютным СВОПам в т.ч. клиринг на Московской бирже	310 445 038	211 721	0

6.1.12. Сведения о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в обеспечение по предоставленным кредитам (сделки обратного РЕПО), а также переданных Банком в обеспечение по полученным кредитам (сделки прямого РЕПО внутри обратного), содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Из них передано в обеспечение по сделкам репо	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2022	0	0	0	0
на 01.01.2022	2 000 000	2 159 978	0	0

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора), и удовлетворяющих правилам пункта 1 пункта 3 и (или) пункта 4 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.1.13. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлена далее:

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года		на 1 января 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	**38 104 325**	**x**	**37 266 337**	**x**
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	16 971 318	16 734 077	20 077 100	20 004 120
- имеющие признаки обесценения	0	x	0	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	21 133 007	20 246 471	17 189 237	16 063 286
- имеющие признаки обесценения	886 536	x	1 125 951	x

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк использует расчетную справедливую стоимость с учетом корректировок на ликвидность, рыночный и риск и прочие корректировки.

6.1.14. Основные средства.

Основные средства (далее – ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:
- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;
- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:
- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;
- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:
- цена приобретения,
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,
- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,
- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита , независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:
- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования по состоянию на 1 апреля 2022 года и 1 апреля 2021 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2022 года и 1 квартал 2021 год представлены далее:

На 1 апреля 2022 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, НМА, НВНОД и АФПП, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**2 019 668**	**1 562 032**	**68 786**	**1 712 233**	**22 013**	**375 196**	**663 723**	**2 167 852**	**8 591 503**
Поступления	0	46 704	0	136 631	1 027	227 070	0	8 163	419 595
Выбытия	0	(25)	0	0	(2 115)	(191 713)	0	(1 135)	(194 988)
Изменение стоимости, в т.ч. за счет обесценения	27680	0	0	0	0	0	0	820	28 500
Изменение балансовой стоимости за счет обесценения по 5891-У и 5892-У	(27 680)	0	0	0	0	0	0	0	(27 680)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2022 года	**2 019 668**	**1 608 711**	**68 786**	**1 848 864**	**20 925**	**410 553**	**663 723**	**2 175 700**	**8 816 930**
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**318 978**	**1 351 452**	**29 163**	**1 253 149**	**0**	**0**	**0**	**590 587**	**3 543 329**
Начислено за период	5 798	16 574	892	58 950	0	0	0	63 058	145 272
Выбытия	0	(25)	0	0	0	0	0	(899)	(924)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2022 года	**324 776**	**1 368 001**	**30 055**	**1 312 099**	**0**	**0**	**0**	**652 746**	**3 687 677**

Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2022 года	1 694 892	240 710	38 731	536 765	20 925	410 553	663 723	1 522 954	5 129 253

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	204 049
Поступления	1 172 979
Выбытия	(48 093)
Изменение справедливой стоимости	0
Изменение за счет РВП	(5 846)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2022 года	**1 323 089**

На 1 апреля 2021 года, тыс.руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	2 055 166	1 651 932	75 406	1 389 855	31 757	160 575	1 858 020	2 056 572	9 279 283
Поступления	58	5 171	0	172 548	3 454	173 305	0	5	354 541
Выбытия	0	(25 284)	(19 470)	0	(439)	(177 777)	0	(4 166)	(227 136)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2021 года	2 055 224	1 631 819	55 936	1 562 403	34 772	156 103	1 858 020	2 052 411	9 406 688
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	309 239	1 406 302	35 980	972 566	0	0	0	367 227	3 091 314
Начислено за период	6 266	18 345	805	66 705	0	0	0	61 340	153 461
Выбытия	0	(24 084)	(8 728)	0	0	0	0	0	(32 812)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2021 года	315 505	1 400 563	28 057	1 039 271	0	0	0	428 567	3 211 963
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2021 года	1 739 719	231 256	27 879	523 132	34 772	156 103	1 858 020	1 623 844	6 194 725

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	241 870
Поступления	25 285
Выбытия	(59 345)
Изменение справедливой стоимости	(6 692)
Изменение за счет РВП	(11 954)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2021 года	**189 164**

Дополнительная информация по основным средствам

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.04.2022 нет.

Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 1 квартал 2022 года 46 704 тыс. руб., за 1 квартал 2021 года – 5 969 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 1 квартал 2022 года 7 276 тыс. руб., за 1 квартал 2021 года – 2 062 тыс. руб.

6.1.15. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком /аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Информация о движении балансовой стоимости НВНОД изложена в таблице к пункту 6.1.14.

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитывается.

Данные о переоценке и дате последней переоценки НВНОД

Последняя переоценка НВНОД производилась 30.12.2021.

Последняя переоценка ДАПП производилась 30.12.2021.

Последняя переоценка СТ и ПТ производилась 31.12.2020.

Данные о переоценке основных средств, НВНОД и другого имущества за 2020 год и 2021 год представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
НВНОД	способ переоценки доходный, сравнительный, затратный	30.12.2021	0	3 443	335 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки сравнительный	30.12.2021	0	48	47 140
Средства труда и предметы труда	способ переоценки затратный	31.12.2020	0	0	3

Сведения об оценщике

Оценка НВНОД производилась ООО "Светлоярский" Кудрявцева А.Ю., Кудрявцев А.Г. и ООО "ЭсАрДжи-Консалтинг" Болотникова А.В. Оценщики: Кудрявцева А.Ю. - член Некоммерческого партнерства "СМАО" рег. № 1701. Кудрявцев А.Г. - член Некоммерческого партнерства СРО "СВОД" рег. № 692, Болотникова А.В. - член СРО СПО, местонахождение: 190000, Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 5, лит. Б, офис 101. Реестровый номер 0514 от 01.02.2013г. и ООО "Научно-аналитическое объединение "ОценкаБизнесИнвест" , Яковенко Р.В. - член Некоммерческого партнерства "Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки" свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков N 3279-19 от 29.03.2019.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производилась силами Банка на основании Заключения Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков, Закиев Д.А., Седова Н.В., Руководитель общехозяйственного направления отдела эксплуатации Управления инфраструктуры Департамента эксплуатации обеспечения и учета Крылов П.И., Руководитель направления службы управления закупок и планирования Трофимов Е.Б.

Оценка средств и предметов труда производилась силами Банка на основании Заключения Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков.

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.04.2022 г.		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	102 470	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	14 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу: Моск. обл., р-н Солнечногорский, с/пос.Кутузовское, д. Федоровка, уч.97 (1200 кв.м.) кн 50:09:0070412:55	3 713	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2022 г.		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	102 470	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	14 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу: Моск. обл., р-н Солнечногорский, с/пос.Кутузовское, д. Федоровка, уч.97 (1200 кв.м.) кн 50:09:0070412:55	3 713	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

6.1.16. Информация об операциях аренды

Информация о движении балансовой стоимости активов в форме права пользования изложена в таблице к пункту 6.1.14.

Данные по операционной аренде за 1 квартал 2022 год в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (коммунальные услуги относятся на расходы, а полученные средства на доходы по аренде)
ИТОГО:	8 551	0	1 667	0	0
		1 667			

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД не заключались.

6.1.17. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее - НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14.

6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались.

6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов за 1 квартал 2022 года составила 172 204 тыс. руб. Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов за 1 квартал 2021 года составила 161 923 тыс. руб

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов за 1 квартал 2022 года составила 171 397 тыс. руб., а за 1 квартал 2021 год – 146 607 тыс. руб.

6.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2022 года и на 1 января 2022 года и представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 апреля 2022 года	На 1 января 2022 года
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 497 245	0
Расчеты по брокерским операциям	1 199 774	1 199 785
Операционные комиссии	469 931	467 736
Требования по прочим операциям	174 391	195 186
Расчеты с прочими дебиторами	593	1 133
Требования по начисленным доходам по паям	0	0
Требования по платежам за памятные монеты	0	0
Резерв на возможные потери	(488 710)	(481 188)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(24 453)	(27 144)
Всего прочих финансовых активов	**3 828 771**	**1 355 508**
Предварительная оплата ценностей и услуг	777 360	738 982
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	547	407
Расчеты по налогам и сборам	22	1 092
Резерв на возможные потери	(706 722)	(655 783)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	379 246	360 078
Всего прочих нефинансовых активов	**450 453**	**444 776**
Итого прочие активы	**4 279 224**	**1 800 284**

6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Счета типа "Лоро""	50 752	116 268
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	12 454 352	5 084 713
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	**12 505 104**	**5 200 981**

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Текущие счета и депозиты до востребования	56 134 697	53 975 789
- Физические лица	8 255 216	8 707 084
- Юридические лица	45 434 144	42 761 748
- Индивидуальные предприниматели	2 445 337	2 506 957
Срочные депозиты	134 684 938	143 413 828
- Физические лица	96 306 483	100 937 217
- Юридические лица	37 791 013	41 841 986
- Индивидуальные предприниматели	587 442	634 625
Прочие привлеченные средства физических лиц	967 073	1 541 367
Прочие привлеченные средства юридических лиц	250 476	57 023
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Начисленные проценты юридических лиц	404 391	532 914
Начисленные проценты физических лиц	1 417 379	1 455 717
Начисленные проценты индивидуальных предпринимателей	3 038	1 523
Проценты, выплаченные авансом	(10 149)	(3 089)
Итого	**193 851 843**	**200 975 072**

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Добыча полезных ископаемых	3 805 160	390 825
Обрабатывающие производства	8 028 251	4 619 875
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	592 642	1 203 856
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 038 139	1 313 066
Строительство	11 942 114	15 792 243
Транспорт и связь	5 125 778	5 057 827
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17 297 130	11 162 204
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 427 566	16 464 492
Финансовая деятельность	21 005 493	28 191 213
Прочие виды деятельности	3 246 139	3 606 738
Итого	**86 508 412**	**87 802 339**

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банк принимал и принимает участие в следующих государственных программах:

1. Государственная программа, действующая в период с 2018 по 2022 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредита в рамках Постановления Правительства РФ №1711) за 1-й квартал 2022 года – 317 кредитов на сумму 1,5 млрд. руб. В рамках Постановления Правительства РФ №566 за 1-й квартал 2022 года выдач не было.

2. Приобретение квартир с использованием ипотеки и средств материнского капитала, сертификата для молодых семей.

3. В Тюмени (передано на баланс Тюмени после закрытия офиса в Сургуте) - программа для жителей ХМАО (выдано в Сургуте порядка 15 кредитов), по которым банк в настоящее время получает компенсацию.

4. В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставляемых путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1,2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Остаточная стоимость по договорам субординированных займов с АСВ, включенных в состав источников дополнительного капитала Банка на 01.04.2021г., с учетом амортизации составила 5,520 млрд.руб.

Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	22.01.2025	9.33	RU000A0JV4L2	29.01.2025	8.33
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	10.17	RU000A0JV4M0	03.03.2027	9.17
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	8.01	RU000A0JV4P3	03.10.2029	7.01
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	8.58	RU000A0JV4N8	05.05.2032	7.58
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	9.14	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	8.14
Итого	6 000 000						

Информация об иных формах предоставленной помощи в виде договоров займа с ГК «АСВ», заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», приведена в п.6.1.9.

6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Показатели, тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Выпущенные векселя, в т.ч.:	2 290 171	2 128 916
- Дисконтные векселя	2 290 171	2 128 916
- Процентные векселя	0	0
- Беспроцентные векселя	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Итого	**2 290 171**	**2 128 916**

6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2022 года и на 1 января 2021 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 апреля 2022 года	На 1 января 2022 года
Арендные обязательства	1 754 362	1 791 757
Расчеты по выданным банковским гарантиям	166 261	169 333
Обязательства по договору цессии	123 620	123 620
Обязательства по прочим операциям	117 402	167 608
Незавершенные расчеты	43 041	19 251
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 805	19 223
Всего прочих финансовых обязательств	**2 218 491**	**2 290 792**
Расчеты с работниками по оплате труда	300 531	394 497
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	151 304	53 215
Доходы будущих периодов	64 798	121 568
Расчеты по налогам и сборам	47 126	80 265
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	44 311	61 377
Всего прочих нефинансовых обязательств	**608 070**	**710 922**
Итого прочие обязательства	**2 826 561**	**3 001 714**

6.1.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

В отчетном периоде на 01.04.2022г. у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 131 исковых заявлений на общую сумму 1 316 670 тыс. рублей, из них:

- 67 исков, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, на общую сумму 24 175 тыс. руб.,
- 55 исков, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка, на общую сумму 1 291 445 тыс. руб.,
- 9 исков, требования из которых вытекают из общехозяйственной деятельности Банка, на общую сумму 1 050 тыс. руб.

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	41	149 492
О признании сделки/части сделки недействительной	21	1 058 031
О признании обязательства исполненным	3	0
О защите прав потребителя	16	2 049
О взыскании неосновательного обогащения	5	4 384
О взыскании убытков	4	82 471
О взыскании задолженности за коммунальные услуги	6	259
О расторжении договора	5	173
О взыскании денежных средств	6	4 012
Прочие споры	24	15 799

В отчетном периоде на 01.04.2021г. у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 136 исковых заявлений на общую сумму 3 225 433 тыс. рублей, из них:

- 30 исков, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, на общую сумму 17 785 тыс. руб.,
- 97 исков, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка, на общую сумму 3 201 752 тыс. руб.,
- 9 исков, требования из которых вытекают из общехозяйственной деятельности Банка, на общую сумму 5 896 тыс. руб.

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	81	77 877
О признании сделки/части сделки недействительной	13	3 051 674
О признании обязательства исполненным	5	0
О защите прав потребителя	5	275
О взыскании неосновательного обогащения	4	3 265
О взыскании убытков	2	5 723
О взыскании задолженности за коммунальные услуги	6	430
О расторжении договора	2	63 502
Прочие споры	18	22 685

Среднее время с момента подачи искового заявления до момента фактического взыскание денежных средств с Банка составляет порядка 6 месяцев.

При оценке вероятности выбытия денежных средств необходимо учитывать вероятность удовлетворения исковых требований, которая определяется юристом по каждому делу индивидуально и зависит от совокупности следующий фактор: 1) фактических обстоятельств дела, 2) действующей судебной практики по делам с аналогичными обстоятельствами, 3) категории спора.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, составляет менее 35 процентов от количества поданных исковых заявлений.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка (за исключением исков о взыскании денежных средств по банковской гарантии), составляет менее 40 процентов от количества поданных исковых заявлений.

Средняя вероятность взыскания по искам о взыскании денежных средств по банковской гарантии составляет 90 процентов от количества поданных исковых заявлений (по взысканным суммам Банк вправе предъявить требования о взыскании данных сумм в регрессном порядке с принципала по договору о выдаче гарантии – вероятность поступления денежных средств по данным искам составляет порядка 20—30 процентов от заявленных сумм).

В соответствии с Учетной политикой Банка оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:
- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать;
- вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения обязательства выше 50 %;
- величина обязательства может быть обоснованно оценена.

Исходя из принципов признания оценочных обязательств Банком, в балансе отражены соответствующие оценочные резервы.

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 1 квартал 2022 года	за 1 квартал 2021 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	**53 215**	**13 126**
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	105 092	0
Списанные в отчетном периоде	352	10
Восстановленные в отчетном периоде	6 651	1 763
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	**151 304**	**11 353**

Ниже представлена информация по видам внебалансовых обязательств, классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и о сформированных по ним резервам.

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	24 930 076	29 389 752
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	1 718 521	2 561 507
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	6 195 780	8 498 294
Заем	6 195 780	7 231 046
РЕПО	0	1 267 248
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	17 015 775	18 329 951
- обязательства по прочим договорам	0	0
Выданные гарантии и поручительства	130 094 116	141 495 103
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого	**155 024 192**	**170 884 855**

Информация об обязательствах по производным финансовым инструментам детализирована в п.6.1.2.

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	68 906 468	60 275 880	707 263	20 675	183 830	130 094 116
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	1 010 660	703 846	1 827	2 084	104	1 718 521
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	**69 917 128**	**60 979 726**	**709 090**	**22 759**	**183 934**	**131 812 637**

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	498 030	70 688	6 306	177 179	752 203	834 115	81 912	(173 898)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	9 605	84	986	104	10 779	11 833	1 054	1 739
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**507 635**	**70 772**	**7 292**	**177 283**	**762 982**	**845 948**	**82 966**	**(172 159)**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	84 420 623	55 821 394	960 848	121 355	170 883	141 495 103
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2 027 428	531 843	2 115	17	104	2 561 507
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	**86 448 051**	**56 353 237**	**962 963**	**121 372**	**170 987**	**144 056 610**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	423 470	111 931	47 915	162 403	745 719	847 871	102 152	(72 285)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 554	107	8	104	8 773	9 020	247	2 844
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**432 024**	**112 038**	**47 923**	**162 507**	**754 492**	**856 891**	**102 399**	**(69 441)**

6.1.25. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.04.2022 и на 01.01.2022 года отсутствуют.

6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

С 01.04.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 (Девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 479 354 131 (Один миллиард четыреста семьдесят девять миллионов триста пятьдесят четыре тысячи сто тридцать одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**4 114 048**	**2 908 608**
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам	2 830 806	2 014 275
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам	1 268 900	757 278
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	14 342	137 055
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	**908 590**	**427 831**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	482 003	334 705
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	308 360	92
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 227	93 034
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	**581 250**	**421 793**
Ссуды и прочие размещенные средства банкам	540 533	412 182
Средства в Банке России	40 354	7 899
Корреспондентские счета НОСТРО	363	1 712
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные доходы	**5 603 888**	**3 758 232**

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**3 890 560**	**1 728 079**
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 803 677	1 028 643
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 457 976	569 634
Расчетные счета юридических лиц	605 821	124 557
Счета до востребования физических лиц	23 086	5 245

Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	**136 068**	**38 975**
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	135 504	38 975
Депозиты Банка России	564	0
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**32 041**	**196 502**
Процентные расходы	**4 058 669**	**1 963 556**

6.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	**(153 906)**	**(630 527)**
Восстановление резерва	**8 063 319**	**4 845 227**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 110 230	1 614 472
По начисленным процентным доходам	175 351	297 466
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 598 521	2 666 601
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	179 217	266 688
Создание резерва	**8 217 225**	**5 475 754**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 567 804	1 856 406
По начисленным процентным доходам	185 370	473 594
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 271 799	2 911 367
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	192 252	234 387
Итого изменение резерва на возможные потери	**532 407**	**(418 062)**
Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(686 313)**	**(212 465)**

6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	**1 247 481**	**831 520**
Выдача банковских гарантий и поручительств	897 234	535 087
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	132 953	122 770
Переводы денежных средств	124 417	77 946
Расчетное и кассовое обслуживание	45 792	38 482
Открытие и ведение банковских счетов	31 078	32 167
Другие операции	16 007	25 068
Операции с валютными ценностями	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	**61 826**	**50 904**
Переводы денежных средств	47 407	42 039
Другие операции	7 972	5 477
Операции с валютными ценностями	3 993	1 028
Открытие и ведение банковских счетов	1 966	2 013
Расчетное и кассовое обслуживание	410	341
Выдача банковских гарантий и поручительств	67	0
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11	6

6.2.5. Прочие операционные доходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Прочие операционные доходы, всего, в т.ч.	**987 097**	**103 441**
Доходы (кроме процентных) от операций с привлеченными средствами	484 464	6 588
Уточнение налоговых обязательств	386 956	26 203
Прочие доходы	67 601	35 663
Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными средствами	48 076	34 987

6.2.6. Операционные расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Операционные расходы, всего, в т.ч.	**1 671 076**	**1 468 485**
Расходы на содержание персонала	867 997	749 074
Прочие расходы	225 568	145 630
Прочие административно-хозяйственные расходы	193 944	207 283
Взносы в Фонд обязательного страхования	150 253	132 161
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	145 272	153 462
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	45 042	54 509
Расходы от реализации приобретенных прав требований	43 000	23 760
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	0	2 606

6.2.7. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	**(3 672 695)**	**224 282**
Долговые ценные бумаги	0	0
Долговые ценные бумаги - переоценка	(7 471)	810
Долевые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги - переоценка	(1 213)	5
Форварды	(417 343)	(12 97)
Свопы	(3 246 507)	236 016
Прочие производные финансовые инструменты	(161)	(452)

6.2.8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	**(5)**	**34**
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	**(5)**	**34**
Российской Федерации	0	0
Кредитных организаций - резидентов	0	0
Прочих резидентов	(3)	34
Нерезидентов	(2)	0
Долевые ценные бумаги	**0**	**0**

6.2.9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	**1 920 581**	**(77 667)**
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 920 581	(77 667)
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

6.2.10. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

тыс.руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Налог на прибыль	292 797	27 709
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	161 371	0
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	**454 168**	**27 709**

По состоянию на 01.04.2022 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в размере 312 120 тыс. руб., на 01.01.2021 года - 477 581 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2022 года сумма накопленного налогового убытка, не использованного для уменьшения налога на прибыль, составляет 24 581 млн. руб.

С 1 января 2017 года сумму убытков, понесенных с 1 января 2007 года, можно переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было раньше (п. 2 ст. 283 НК РФ).

В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2024 года налоговую базу запрещено уменьшать на сумму убытков в прошлых периодов больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

Рассчитанные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на 01.04.2022г.

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.	
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал
2 582 819	48 038	2 563 200	147 635

В бухгалтерском учете на 01.04.2022 года с учетом операций СПОД отражены отложенные налоговые обязательства через капитал в сумме 20 561 тыс. руб., через ОПУ 15 528 тыс.руб., на 01.01.2022 года через капитал - 20 561 тыс. руб.., через ОПУ 19 618 тыс.руб.

6.2.11. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2022 год и 1 квартал 2021 год представлен следующим образом:

тыс. руб	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	701 287	532 673
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	21 425	15 096
Долгосрочные вознаграждения работникам	13 770	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	193 126	159 585

6.2.12. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2022 год составили 4 991 тыс. руб., расходы от выбытия имущества – 5 670 тыс. руб. Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2022 года составили 338 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 2 730 тыс. руб.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	За 3 месяца 2022 года	За 3 месяца 2021 года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	**1 772 510**	**541 786**
Прибыль (убыток)	2 015 485	575 740
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(242 975)	(33 954)
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(257 249)	(120 574)
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14 274	86 620

- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0

За 1 квартал 2022 года и за 1 квартал 2021 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Денежные средства	1 238 812	2 552 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	777 890	5 193 644
Средства в кредитных организациях	1 720 286	1 443 175
Денежные средства и их эквиваленты	**3 736 988**	**9 189 285**

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.04.2022 и на 01.01.2022 года у Банка нет.

7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банке в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- поддержания принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисков и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка;
- предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует сценарии кризисных явлений – "стресс-тесты".

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

Склонность к риску первого уровня – определяется показателями, характеризующими достаточность капитала для покрытия всех принимаемых Банком рисков;

Склонность к риску второго уровня – определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, иные виды лимитов.

Отчетность

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование.
- резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисковых событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

7.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Управление кредитным риском Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами Банка в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс--тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Банка в условиях стресса.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Резервирование осуществляется на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Банком используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: кредитные карты, расчетные карты с овердрафтом, кредиты наличными.

Оценка обесценения

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Банке утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Банк выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y):	Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2 (Life Time):	Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3 (Life Time):	Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
ПСКО:	К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- для ипотечных кредитов и автокредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Банке признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

Банк рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта* (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGDin default, путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Банком учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Банк опирается на три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. Вес базового сценария –составляет 50%, оптимистического – 25% и пессимистического – 25%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза «Экономика РФ» Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

Перечень макроэкономических показателей

- реальный ВВП;
- счет текущих операций;
- индекс потребительских цен;
- инвестиции в основной капитал;
- уровень безработицы;
- цена нефти.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные кредитные рейтинги. Для целей ограничения кредитного риска в Банке действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Банке устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	*Вероятность дефолта (%)*	*Уровень кредитного риска*
1	До 0,1	Очень высокая кредитоспособность
2	От 0,1 до 0,2	
3	От 0,2 до 0,4	
4	От 0,4 до 0,8	Высокая кредитоспособность
5	От 0,8 до 1,6	
6	От 1,6 до 3,2	
7	От 3,2 до 6,4	Стандартная кредитоспособность
8	От 6,4 до 12,8	Средняя кредитоспособность
9	От 12,8 до 100	Средняя кредитоспособность (этап 1)/ Допустимая кредитоспособность (этап 2)
10-12	100	Индивидуально обесцененные

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Банке определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

Согласно действующей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции 199-И, применяет подход, установленный пунктом 3.3 Инструкции № 199-И, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), а также, применяет п.п.3.3.7.5 - 3.3.7.7 при расчете показателя АРФЛ. При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 Банк использует показатели Овм*, Овт*, О*.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также об объемах обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также ПКД по ценным бумагам отражены по строке «Прочие активы».

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества I	II	III	IV	V	Итого активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 400 000	48 949 721	109 561 011	9 589 987	2 642 812	20 578 303	195 721 834
- депозиты в Банке России	4 400 000	0	0	0	0	0	4 400 000
- кредиты кредитным организациям	0	15 864 735	0	0	0	53 111	15 917 846
- кредиты юридическим лицам	0	28 723 987	17 641 698	2 485 955	1 343 247	16 844 487	67 039 374
- кредиты физическим лицам	0	4 360 999	91 919 313	7 104 032	1 299 565	3 680 705	108 364 614
Вложения в ценные бумаги	16 809 863	30 483 268	2 027 728	2 464 758	3 246 497	5 282	55 037 396
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	5 765 015	2 181 782	284 044	457 866	4 150 049	12 838 756
- требования к Банку России	0	0	0	0	0	0	0
- требования к кредитным организациям	0	1 893 972	343	10	0	760	1 895 085
- требования к юридическим лицам	0	3 820 358	1 506 773	161 918	330 289	3 630 899	9 450 237
- требования к физическим лицам	0	50 685	674 666	122 116	127 577	518 390	1 493 434
Непрофильные активы	663 723	1 251 330	23 808	63 459	43 900	0	2 046 220
Активы, итого	**21 873 586**	**86 449 334**	**113 794 329**	**12 402 248**	**6 391 075**	**24 733 634**	**265 644 206**

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества II	III	IV	V	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва до оценочного
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 411 534	1 006 477	1 032 912	18 906 177	22 357 100	24 850 782	2 493 682	(1 427 980)
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	26
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	53 111	53 111	53 111	0	3 444
- кредиты юридическим лицам	526 178	473 632	756 918	16 560 233	18 316 961	18 713 603	396 642	(890 158)
- кредиты физическим лицам	885 356	532 845	275 994	2 292 833	3 987 028	6 084 068	2 097 040	(541 292)
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	20 277	836 089	1 788 237	5 282	2 649 885	2 649 885	0	(1 764 999)
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	23 840	84 460	232 409	4 017 631	4 358 340	4 506 630	148 290	(637 283)
- требования к Банку России	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования к кредитным организациям	3	4	0	760	767	767	0	(299)
- требования к юридическим лицам	17 991	76 519	188 331	3 628 893	3 911 734	3 914 341	2 607	(595 781)
- требования к физическим лицам	5 846	7 937	44 078	387 978	445 839	591 522	145 683	(41 203)
Непрофильные активы	3 383	23 083	32 925	151 304	210 695	210 695	0	0
Итого резервы на возможные потери	**1 459 034**	**1 950 109**	**3 086 483**	**23 080 394**	**29 576 020**	**32 217 992**	**2 641 972**	**(3 830 262)**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества I	II	III	IV	V	Итого активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	1 000 000	49 706 399	110 676 163	8 830 753	3 185 357	21 590 955	194 989 627
- депозиты в Банке России	1 000 000	0	0	0	0	0	1 000 000
- кредиты кредитным организациям	0	15 572 229	0	0	0	47 655	15 619 884
- кредиты юридическим лицам	0	29 702 198	16 736 612	2 355 810	1 924 374	18 138 792	68 857 786
- кредиты физическим лицам	0	4 431 972	93 939 551	6 474 943	1 260 983	3 404 508	109 511 957
Вложения в ценные бумаги	14 330 407	27 944 234	2 600 685	3 073 825	3 246 496	5 282	51 200 929
Прочие активы, всего, в т.ч.	465	2 938 262	2 128 720	283 631	430 268	5 541 227	11 322 573
- требования к Банку России	465	0	0	0	0	0	465
- требования к кредитным организациям	0	1 521 514	354	13	0	188	1 522 069
- требования к юридическим лицам	0	1 370 592	1 410 698	165 061	307 688	5 040 694	8 294 733
- требования к физическим лицам	0	46 156	717 668	118 557	122 580	500 345	1 505 306
Непрофильные активы	663 723	108 912	98 986	5 813	43 900	0	921 334
Активы, итого	**15 994 595**	**80 697 807**	**115 504 554**	**12 194 022**	**6 906 021**	**27 137 464**	**258 434 463**

на 1 января 2022 года,	Категория качества	Фактиче-	Расчетный	Снижение	Корректи-

тыс.руб.	II	III	IV	V	ски сфор-мирован-ный резерв	резерв без учета обес-печения	кредитного риска за счет обеспечения	ровка резер-ва до оце-ночного
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 459 183	1 186 461	1 033 474	19 780 905	23 460 023	26 246 424	2 786 401	(2 097 867)
- депозиты в Банке Рос-сии	0	0	0	0	0	0	0	72
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	47 655	47 655	47 655	0	9 016
- кредиты юридическим лицам	477 254	654 545	802 128	17 618 741	19 552 668	20 346 522	793 854	(1 548 452)
- кредиты физическим лицам	981 929	531 916	231 346	2 114 509	3 859 700	5 852 247	1 992 547	(558 503)
Резервы на возможные потери по ценным бума-гам	93 992	1 007 946	1 803 764	5 282	2 910 984	2 910 984	0	(1 786 411)
Прочие резервы на воз-можные потери, всего, в т.ч.	21 866	89 519	189 636	5 394 526	5 695 547	5 865 869	170 322	(627 968)
- требования к Банку России	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования к кредит-ным организациям	4	6	0	188	198	198	0	(1)
- требования к юридиче-ским лицам	15 463	81 033	149 725	5 013 896	5 260 117	5 294 679	34 562	(590 540)
- требования к физиче-ским лицам	6 399	8 480	39 911	380 442	435 232	570 992	135 760	(37 427)
Непрофильные активы	18 580	2 040	32 925	53 215	106 760	106 760	0	0
Итого резервы на воз-можные потери	**1 593 621**	**2 285 966**	**3 059 799**	**25 233 928**	**32 173 314**	**35 130 037**	**2 956 723**	**(4 512 246)**

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений 590-П, 611-П и 579-П.

Причины отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены в основном методикой резервирования: в части резервирования портфеля ипотечных ссуд (оцениваемых в РСБУ индивидуально) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются не индивидуально, а по портфельной логике через вероятность дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждому договору; в части резервирования внебалансовых инструментов, используется рассчитанный на внутренней статистике коэффициент кредитной конвертации к дате дефолта; и другие методологические различия.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

Наименование обеспечения	на 1 апреля 2022 года тыс.руб.	на 1 января 2022 года тыс.руб.
Обеспечение 1 категории	**2 386 734**	**2 160 712**
Ценные бумаги	2 307 609	2 160 712
Гарантийный депозит	79 125	0
Обеспечение 2 категории	**29 730 475**	**29 832 752**
Имущественные права (требования)	15 841 177	14 674 224
Гарантии, поручительства	8 214 794	9 092 076
Недвижимость	4 728 049	5 664 963
Оборудование, имущество	516 192	206 303
Транспортные средства	430 263	195 186
Товары в обороте	0	0
Итого	**32 117 209**	**31 993 464**

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2022 года и на 1 января 2022 года:

на 01 апреля 2022 года, тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	840 422	981 463	21 575 468	23 397 353
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	38 799	173 191	348 941	560 931
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	7 379	0	0	7 379
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 227	0	6 486	30 713
Инвестиции в организации	951 820	0	0	951 820
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	59 391	59 391
Прочие активы	259	1 926	588 406	590 591
Условные обязательства кредитного характера	533 759	10 107	46 957	590 823
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	151 304	151 304
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	97 060	0	6	97 066
Всего	**2 493 725**	**1 166 687**	**22 776 959**	**26 437 371**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-	Величина оценочного резерва под ожидае-	Величина оценочного резерва под ожидае-	Итого величина оценочного резерва

	месячные ожидаемые кредитные убытки	мые кредитные убыт-ки за весь срок (по активам, не признан-ным кредитно-обесцененным)	мые кредитные убыт-ки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененным)	под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	832 267	897 518	23 476 086	25 205 871
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	47 737	158 464	339 915	546 116
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	7 919	0	0	7 919
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 323	0	6 458	21 781
Инвестиции в организации	1 197 270	0	0	1 197 270
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	53 545	53 545
Прочие активы	127	3 448	573 145	576 720
Условные обязательства кредитного характера	540 751	15 580	128 720	685 051
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	53 215	53 215
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	87 088	0	5	87 093
Всего	**2 728 482**	**1 075 010**	**24 631 089**	**28 434 581**

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

на 1 апреля 2022 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, все-го, в т.ч.	53 349 721	20 275	16 439	6 850	16 602	60 166
- депозиты в Банке России	4 400 000	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	15 864 735	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	28 723 987	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	4 360 999	20 275	16 439	6 850	16 602	60 166
Вложения в ценные бумаги	47 293 131	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	5 765 015	2 522 760	257	54	1 365	2 524 436
- требования к Банку России	0	0	0	0	0	0
- требования к кредитным организациям	1 893 972	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	3 820 358	2 522 676	0	0	0	2 522 676
- требования к физическим лицам	50 685	84	257	54	1 365	1 760
Непрофильные активы	1 915 053	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	**108 322 920**	**2 543 035**	**16 696**	**6 904**	**17 967**	**2 584 602**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, все-го, в т.ч.	50 706 399	0	10 898	10 391	18 465	39 754
- депозиты в Банке России	1 000 000	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	15 572 229	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	29 702 198	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	4 431 972	0	10 898	10 391	18 465	39 754
Вложения в ценные бумаги	42 274 641	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	2 938 727	2 091	131	105	1 320	3 647
- требования к Банку России	465	0	0	0	0	0
- требования к кредитным организациям	1 521 514	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	1 370 592	2 085	0	0	0	2 085
- требования к физическим лицам	46 156	6	131	105	1 320	1 562
Непрофильные активы	772 635	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	**96 692 402**	**2 091**	**11 029**	**10 496**	**19 785**	**43 401**

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признана отраслевая концентрация кредитного портфеля Банка. Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Банке осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

В отношении значимых форм риска концентрации в Банке ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Банка.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации, на значение индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления рыночным риском, включают определение структуры торгового портфеля, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов в соответствии с требованиями Лимитной политики и Порядка установления лимитов по операциям на финансовых рынках.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- идентификация новых рисков при появлении новых продуктов, изменении бизнес-среды финансово-экономической ситуации;
- измерение уровня рыночного риска для различных объектов анализа с помощью утвержденных методик в т.ч. для целей определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- стресс-тестирование - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации изменений факторов рыночного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям;
- регулярное отслеживание принимаемого Банком рыночного риска, сопоставление лимитируемых показателей рыночного риска с установленными лимитами;
- воздействие на уровень принимаемого Банком рыночного риска для его оптимизации.
- контроль соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка;
- система внутренней отчетности принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

Порядок по определению справедливой стоимости финансовых инструментов содержит в себе критерии активного рынка, перечень и порядок применения исходных данных и моделей, используемых при переоценке, порядок использования корректировок справедливой стоимости, методы контроля адекватности справедливой стоимости.

Оценка рыночного риска, в том числе в целях определения потребности в капитале производится в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П и с использованием внутренних моделей оценки рыночного риска, основанных на моделях количественной оценки, соответствующие требованиям, предъявляемым к ним в международной практике (например, с использованием параметрической модели VaR).

Эффективность внутренних моделей измерения рыночного риска оценивается на регулярной основе с использованием процедуры бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

В рамках процедур стресс-тестирования моделируется изменение факторов (фондовые индексы, процентные ставки, кредитные спрэды и кривые доходностей, валютные курсы), влияющих на позиции, подверженные рыночному риску.

В целях ограничения рыночного риска устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении. В Банке устанавливаются следующие лимиты рыночного риска:

- лимиты ограничивающий максимальный убыток (Spot-loss лимиты);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки (BPV/DV01);
- VaR лимиты;
- лимиты на потребность капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- лимиты открытой валютной позиций и другие.

Регулирование рыночного риска осуществляется также с использованием хеджирования позиций и предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (gap-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Процентный риск	1 884	2 535
Специальный процентный риск	931	381
Общий процентный риск	953	2 154
Фондовый риск	428	622
Специальный фондовый риск	214	311
Общий фондовый риск	214	311
Валютный риск	0	0
Товарный риск	973	793
Итого: Рыночный риск	**41 063**	**49 375**

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы,
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней)

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной	По состоянию на 01.04.2022	По состоянию на 01.01.2022

валюты (наименование драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	146 245.9	1.76%	28 083.1	-9 299.9	0.56%	567.9
ДОЛЛАР США	499 969.6	1.82%	99 205.2	297 603.6	0.60%	19 554.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	(333.0)	1.80%	65.2	(675.9)	0.58%	42.7
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	7 607.9	1.79%	1 486.0	1 979.4	0.62%	133.5
ЙЕНА	(1 364.4)	20.27%	3 017.5	2 109.2	0.67%	154.9
ТЕНГЕ	4 820.8	1.48%	778.0	1 510.9	0.50%	82.4
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	0.0	-	0.0	40.5	0.55%	2.5
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	19 542.7	-	4 769.3	11 723.0	-	1 327.6
Итого по абсолютному значению	**679 884.2**	**-**	**133 427.0**	**324 942.5**	**-**	**19 886.4**
Эффект диверсификации		-	3 977.3	-	-	1 979.2

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности):

Портфель ценных бумаг	на 1 апреля 2022 года		на 1 января 2022 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 079)	2 079	(2 207)	2 207
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	(613 898)	613 898	(497 924)	497 924
Итого:	**(615 977)**	**615 977**	**(500 131)**	**500 131**

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

Группировка ценных бумаг, учитываемых на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

По состоянию на 01.04.2022 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
Baa3/BBB-	AAA(RU)	16 803 467	0	1 438 277	28 425 955	46 667 698	93.8%
Ba1/BB+	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	1 040 171	0	1 040 171	2.1%
B1/B+-B3/B-	BBB-(RU) - BB(RU)	0	0	0	2 067 414	2 067 414	4.2%
Итого:		**16 803 467**	**0**	**2 478 447**	**30 493 369**	**49 775 284**	**100%**

По состоянию на 01.01.2022 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	14 325 153	0	226 425	26 774 538	41 326 116	95.6%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - A+(RU)	0	0	928 324	966 011	1 894 335	4.4%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0.0%
Итого:		**14 325 153**	**0**	**1 154 748**	**27 740 549**	**43 220 451**	**100%**

По состоянию на 01.04.2022 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 93.8% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Процентному риску структуры баланса подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам пересмотра процентных ставок, что может приводить к убыткам в следствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- выявление и оценку процентного риска;
- анализ прогноза процентных ставок, в том числе, рыночных процентных ставок и ставок по привлекаемым/размещаемым ресурсам;
- определение целевых позиций по процентному риску;
- хеджирование процентного риска;
- пересмотр процентных ставок привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц, а также предельных отклонений от них (коридоров).

Выявление процентного риска происходит путем мониторинга и анализа следующих показателей:

- изменение учетных ставок, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России.
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активу и пассиву;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов, включая соотношения величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов, депозитов "до востребования", активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Основным методом оценки процентного риска является GAP-анализ (в том числе с использованием данных

формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У), в результате которого оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, процентная маржа по различным группам срочности и валютам, а также изменение справедливой стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

Основными допущениями, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля являются:

- параллельный сдвиг процентных ставок;
- контрактные сроки активов и пассивов (либо сроки пересмотра процентных ставок) соответствует серединам временных интервалов.

Система измерения процентного риска поддерживает функции оценки влияния на Банк стрессовых рыночных условий. К основным задачам, решаемым в процессе стресс–тестирования процентного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности в условиях стресса. В качестве сценариев используется параллельные и непараллельные сдвиги кривой процентных ставок.

При стресс-тестировании процентного риска структуры баланса используется общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска GAP-анализ. В процессе стресс-тестирования исследуется зависимость чистого процентного дохода от возможных изменений рыночных процентных ставок, при этом предполагается сохранение структуры баланса, действующей на момент проведения анализа с учетов влияния иных значимых рисков Банка, моделируемых в рамках комплексного стресс-тестирования. Основной мерой процентного риска является показатель чистого процентного дохода под риском (NIIaR). Дополнительной мерой процентного риска в рамках процедуры стресс-тестирования может являться оценка чувствительности стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки. Указанная величина отражает изменение экономической стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска в Банку устанавливаются система лимитов по процентному риску (дюрацию требований/обязательств, в т.ч. в разрезе валют, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, чувствительность стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки, и другие).

Хеджирование процентного риска представляет собой совокупность мероприятий, направленных на компенсацию потерь от неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок путем открытия на рынке производных инструментов позиций, противоположных позициям подверженным риску. Хеджирование Процентного риска возможно путем использования инструментов с плавающей процентной ставкой, процентный СВОП (IRS, OIS) и других.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 года

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.04.22	Сумма, тыс. руб. на 01.01.22
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(390 462)	(893 981)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	390 462	893 981
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(356 559)	(921 884)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	356 559	921 884
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(34 173)	29 370
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	34 173	(29 370)

7.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк определяет неспособность финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам погашения, что может приводить к убыткам вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: досрочное изъятие срочных средств, аномально высокий отток срочных средств, ухудшение качества кредитного портфеля, увеличение дисконтов по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления риском ликвидности, включают в себя:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов и ограничений ликвидности, а также определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, необходимость информирования Финансового комитета Банка о допущенных нарушениях установленных лимитов;
- процедуры ежедневного управления краткосрочной ликвидностью;
- управление долгосрочной ликвидностью на ежемесячной основе;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры стресс-тестирования риска ликвидности;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ).

С целью ограничения риска ликвидности в Банке поддерживается устойчивая и диверсифицированная база финансирования, состоящая из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке на постоянной основе функционирует коллегиальный орган, одной из основных целей которого является управление структурой активов и пассивов Банка, в том числе риском ликвидности.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий методология управления риском ликвидности подлежит актуализации в соответствии с произведенными изменениями.

В Банке осуществляется анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Стресс-тестирование ликвидности предполагает комплексное воздействие на ликвидную позицию Банка риска (снижение стоимости ценных бумаг, изменение стоимости требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте), кредитного риска (изменение качества кредитного портфеля), и риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности оценивается дефицит ликвидных средств Банка на различных временных горизонтах.

В части риска ликвидности моделируются возможные оттоки средств физических и юридических лиц. В зависимости от сценария рассматриваются различные варианты оттоков клиентских средств. Обновление сценариев производится с регулярной периодичностью не реже одного раза в год. При выборе стресс-сценариев рассматривается историческая динамика показателей ключевых источников фондирования, при этом, во избежание искажения результатов из расчета исключаются аномальные периоды наблюдений.

Оценка дефицита/профицита ликвидности при реализации сценариев стресс-теста осуществляется путем сравнения ликвидных активов (Liquidity Assets) и потенциальных оттоков средств в рамках рассматриваемого временного горизонта (Outflow) с учетом дополнительных источников ликвидности (Additional Liquidity).

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) в Банке рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Для целей корректной оценки ценных бумаг в Банке внедрена методика корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок на рыночный риск, кредитный риск контрагента, модельный риск, ликвидность.

Для контроля за риском ликвидности в Банке внедрена многоуровневая система показателей раннего оповещения риска ликвидности, постоянно ведется мониторинг установленных показателей, отражающих ситуацию с ликвидностью. В случае если один из этих показателей указывает на возможные проблемы с финансированием, проводится более внимательный мониторинг этого показателя делается анализ потенциальной проблемы и выносится на рассмотрение Финансового Комитета Банка.

В Банке разработан план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Планирование восстановления ликвидности оценивает:

- способность противостоять стрессовым ситуациям, учитывающим специфические риски Банковской группы и риски, влияющие на банковский сектор в целом, а также их сочетание;
- поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей самостоятельно привлекать денежные средства на рынке.

План восстановления ликвидности ежегодно утверждается Советом Директоров и включает следующие компоненты:

- система показателей раннего оповещения;
- единый орган принятия решений в кризис;
- заранее определенный процесс взаимодействия и принятия решений в условиях кризиса;
- критерии инициации кризисного управления;
- стандарты кризисной отчетности;
- перечень возможных антикризисных мер с оценкой сроков реализации и ответственных подразделений за реализацию каждой меры.

Процесс кризисного реагирования запускается, когда показатели раннего реагирования сигнализируют о существенном ухудшении ситуации с ликвидностью, и/или нарушены предельные значения лимитов ликвидности и включает утверждение:

- комплекса экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности;
- лиц, ответственных за исполнение экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности и сроки;
- единой стратегии коммуникации в условиях кризиса;
- перечня и требований к дополнительной управленческой отчетности;
- периодичности проведений заседаний Финансового Комитета с целью мониторинга ситуации с ликвидностью.

К комплексу экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности относятся:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управления активами;
- мероприятия по управлению пассивами;
- мероприятия, связанные с контролем за административно-хозяйственными расходами.

В случае, если указанных мероприятий оказывается недостаточно для восстановления ликвидности, ситуация с ликвидностью остается на прежнем уровне и/или усугубляется, в том числе существует высокая вероятность или фактическое нарушение показателя Склонности к риску, утвержденного в Стратегии по управлению риском и капиталом,

Финансовый Комитет принимает решение об обращении к акционерам за дополнительным финансированием в рамках установленного лимита.

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.04.2022 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	3 734 886	0	0	0	0	2 523
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 982	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 532 661	298 253	446 037	451 912	482 012	24 639 310
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 357 595	13 972 061	16 002 929	6 758 738	5 610 847	172 812 828
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	454 930	356 100	789 487	519 037	485 219	28 343 392
Прочие активы	17 072 889	95 786	104 712	136 008	104 712	3 927 763
Итого ликвидные активы	**75 631 943**	**14 722 200**	**17 343 165**	**7 865 695**	**6 682 790**	**229 725 816**
Средства кредитных организаций	50 751	0	0	0	0	0
Средства клиентов	92 981 829	55 886 263	37 161 317	7 485 395	3 333 976	5 208 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 236	40 759	368 321	227 779	619 070	1 162 329
Прочие обязательства	29 861 017	81 004	199 955	89 219	157 972	1 647 926
Итого обязательств	**122 993 833**	**56 008 026**	**37 729 593**	**7 802 393**	**4 111 018**	**8 019 087**
ГЭП в интервале	(47 361 890)	(41 285 826)	(20 386 428)	63 302	2 571 772	221 706 729
ГЭП нарастающим итогом	(47 361 890)	(88 647 716)	(109 034 144)	(108 970 842)	(106 399 070)	115 307 659
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	131 804 236	575	292	7 534	0	0

по состоянию на 01.01.2022 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	9 187 401	0	0	0	0	2 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 802	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 803 618	327 440	474 882	470 992	504 573	26 455 541
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 310 929	22 736 983	14 081 270	8 638 789	7 082 611	169 427 690
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	203 532	284 290	0	481 326	19 446 493
Прочие активы	17 765 921	626 786	141 709	74 136	136 008	4 291 562
Итого ликвидные активы	**75 547 671**	**23 894 741**	**14 982 151**	**9 183 917**	**8 204 518**	**219 623 515**
Средства кредитных организаций	116 268	0	0	0	0	0
Средства клиентов	92 828 435	22 207 285	34 139 327	25 942 776	26 100 658	7 370 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 485	14 950	131 743	319 407	336 291	1 400 649
Прочие обязательства	25 302 342	964 548	86 040	77 287	81 032	1 741 802
Итого обязательств	**118 390 530**	**23 186 783**	**34 357 110**	**26 339 470**	**26 517 981**	**10 513 146**
ГЭП в интервале	(42 842 859)	707 958	(19 374 959)	(17 155 553)	(18 313 463)	209 110 369
ГЭП нарастающим итогом	(42 842 859)	(42 134 901)	(61 509 860)	(78 665 413)	(96 978 876)	112 131 493
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	143 879 490	169 011	575	0	7 534	0

Риск концентрации фондирования Банком на 2022 год был признан незначимым, так как Банк имеет диверсифицированную структуру фондирования.

7.4. Методы снижения риска ликвидности

В качестве комплекса мер, которые должны быть приняты Банком для снижения уровня риска, а также сохранения платежеспособности и капитал выступают:

- сокращений операций по размещению денежных средств, в т.ч. в долгосрочные активы.
- реализация (в т.ч. по средствам секьюритизации) и/или привлечение под залог (в т.ч. в рамках Положения БР №312-П от 12.11.2007 "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами") нерыночных активов, таких как ипотечный портфель и др. требований;
- сокращение разрыва между активами и пассивами на коротких временных интервалах;
- привлечение дополнительного фондирования в т.ч. по средствам операций займа ценных бумаг;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности.

Инструменты, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг) на отчетную дату отсутствуют.

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный). К указанным операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

7.5. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

Управление достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры и направлено на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
- поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
- максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

- определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
- контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2021 год, Политика управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в Банке определены показатели Склонности к риску в виде совокупности количественных показателей, и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях: в отношении совокупного уровня риска, который Банк готов принять в рамках реализации процедур достаточности капитала и в разрезе каждого из значимых видов риска.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных стратегией развития Банка.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В рамках проведения процедур планирования достаточности капитала в Банке осуществляется стресс-тестирование всех рисков, признанных значимыми в его деятельности. Стресс-тестирование является одним из компонентов процесса управления рисками и инструментом оценки достаточности капитала в условиях кризиса.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется путем соотнесения необходимого капитала для покрытия значимых рисков и доступного (внутреннего) капитала Банка с учетом требований по соблюдению нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе органам управления Банка, Заместителю Председателя Правления, курирующему блок риски, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками.

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, он должен соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

9. Информация по сегментам деятельности банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчёты руководству, основанные на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц. Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями;
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Также предоставлена сверка финансового результата за отчетный период, подготовленного на базе международных стандартов финансовой отчетности и финансового результата, подготовленного по РСБУ.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом.

тыс.руб.	на 01.04.2022 года	на 01.01.2022 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	111 850 336	118 274 612
Корпоративные банковские операции	55 034 646	61 804 482
Операции на финансовых рынках	39 497 714	35 245 543
Нераспределенные активы	43 798 051	34 213 674
Всего активов	**250 180 746**	**249 538 311**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	115 504 486	123 802 537
Корпоративные банковские операции	72 533 827	71 781 526
Операции на финансовых рынках	17 645 230	9 476 736
Нераспределенные обязательства	44 497 203	44 477 512
Всего обязательств	**250 180 746**	**249 538 311**

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2022 года представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	1 750 979	1 037 640	(513 624)	2 274 996
Чистый комиссионный и торговый доход	654 762	647 687	(54 730)	1 247 719
Прочие операционные доходы	(47 391)	1 668	77	(45 646)
Операционные расходы (вкл.взносы в ССВ)	(882 357)	(456 650)	(52 991)	(1 391 999)
Резервы	(318 797)	27 062	(6 687)	(298 423)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 157 195	1 257 406	(627 955)	1 786 646

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2021 года, в тыс. руб.:

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	1 275 434	444 370	178 536	1 898 340
Чистый комиссионный и торговый доход	251 728	327 475	(25 631)	553 572
Прочие операционные доходы	(14 740)	(86 304)	68	(100 976)
Операционные расходы (вкл.взносы в ССВ)	(839 956)	(330 374)	(54 516)	(1 224 845)
Резервы	(215 561)	(68 324)	(3 784)	(287 669)
Прибыль (убыток) до налогообложения	456 905	286 843	94 673	838 422

Сверка совокупного финансового результата сегментов из МСФО в РСБУ за 1 квартал 2022 года, тыс. руб.:

Прибыль по МСФО до налогообложения	**1 786 646**
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	332 564
Прочие корректировки в МСФО	(36 491)
Налог на прибыль	(67 234)
Чистая прибыль по РСБУ	**2 015 485**

10. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2022 года и за 1 квартал 2022 года, на 1 января 2022 года и за 1 квартал 2021 года, в тыс. руб.

на 1 апреля 2022 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	**1 339 956**	**32 848 038**	**554 693**	**2 328 023**	**37 070 710**
Средства в кредитных организациях	0	0	0	4 122	4 122
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	26 959 043	479 002	941 076	28 379 121
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	157 716	73 979	(1 168)	230 527
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	257 488	1 480	3 366	262 334
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(12)	228	26	242
в т.ч корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	39 558	0	0	39 558
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 380 298	1 380 298
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	3 758 147	0	0	3 758 147
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	1 673 278	0	0	1 673 278

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 339 956	2 577	0	0	1 342 533
Прочие требования	0	243	4	300	547
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	3	3
Обязательства	7 097 416	613 104	2 135 691	7 815 605	17 661 816
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	47 327	0	0	47 327
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 965 754	254 746	158 215	4 240 845	9 619 560
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	568 100	307 000	1 976 347	3 557 417	6 408 864
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 983	0	1 030	2 274	9 287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 013	0	0	1 013
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 557 579	3 018	99	15 069	1 575 765
Источники собственных средств	0	0	0	925	925
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	925	925
Внебалансовые обязательства	0	35 470 998	10 516	1 694 480	37 176 994
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	35 470 998	10 667	1 695 119	37 176 784
Резервы на возможные потери	0	0	(604)	(1)	(605)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	453	(638)	(185)

за 1 квартал 2022 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**787 284**	**14 269**	**107 008**	**908 561**
От размещения средств в кредитных организациях	0	524 176	0	0	524 176
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	263 108	14 269	94 698	372 075
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	12 310	12 310
Процентные расходы, всего, в том числе:	**206 101**	**17 557**	**49 461**	**297 460**	**570 579**
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	4 427	0	5 711	10 138
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 101	13 130	49 461	291 749	560 441
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(206 101)**	**769 727**	**(35 192)**	**(190 452)**	**337 982**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(26 445)	144	(1)	(26 302)
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(845)	(119)	(511)	(1 475)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(206 101)**	**742 437**	**(35 167)**	**(190 964)**	**310 205**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 340 855	0	0	2 340 855
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(3)	(3)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4)	(961 280)	5 874	(4 362)	(959 772)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	549 314	58 868	82 904	691 086
Прочие операционные доходы (расходы)	(42 575)	422	120	(1 097)	(43 130)
Комиссионные доходы	107	162	32	17 826	18 127
Комиссионные расходы	0	564	0	9	573
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**107**	**(402)**	**32**	**17 817**	**17 554**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	9	9
Изменение резерва по прочим потерям	2 424	0	(505)	(20 588)	(18 669)
Корректировки операционных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	3 960	0	425	482	4 867
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	40 450	40 450
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(242 189)**	**2 671 346**	**29 647**	**(75 352)**	**2 383 452**

на 1 января 2022 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	**1 382 540**	**31 759 842**	**556 167**	**2 319 447**	**36 017 996**
Средства в кредитных организациях	0	0	0	3 463	3 463
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	25 121 302	480 357	1 058 845	26 660 504
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	158 788	74 097	(1 171)	231 714
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	131 214	1 485	2 448	135 147
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(239)	228	44	33
в т.ч корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	407	0	0	407
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 255 039	1 255 039
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	3 904 406	0	0	3 904 406
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	2 440 939	0	0	2 440 939
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 382 540	3 000	0	0	1 385 540
Прочие требования	0	25	0	779	804
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
Обязательства	**9 135 280**	**1 036 731**	**1 568 014**	**9 218 580**	**20 958 605**
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	115 920	0	0	115 920
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 784 651	228 751	20 857	5 997 742	12 032 001
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 762 210	667 300	1 546 874	3 155 588	7 131 972
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 760	149	272	2 194	8 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	21 133	0	0	21 133
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 582 659	3 478	11	63 056	1 649 204
Источники собственных средств	0	0	0	847	847
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	847	847
Внебалансовые обязательства	0	35 583 370	4 873	2 292 531	37 880 774
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	35 583 370	4 942	2 294 896	37 883 208
Резервы на возможные потери	0	0	(99)	(9)	(108)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	30	(2 356)	(2 326)

за 1 квартал 2021 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**590 368**	**13 563**	**27 446**	**631 377**
От размещения средств в кредитных организациях	0	389 204	0	0	389 204
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	201 164	13 563	16 080	230 807
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	11 366	11 366
Процентные расходы, всего, в том числе:	**86 351**	**35 052**	**7 841**	**24 588**	**153 832**
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	32 802	0	11	32 813
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 351	2 250	7 841	24 577	121 019
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(86 351)**	**555 316**	**5 722**	**2 858**	**477 545**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	3 773	130	(8)	3 895
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	14 194	143	858	15 195
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(86 351)**	**573 283**	**5 995**	**3 708**	**496 635**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	64 576	0	(9)	64 567
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(5)	(5)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(40 112)	(2 199)	64	(42 247)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	105 589	(32 864)	(20 250)	52 475
Прочие операционные доходы (расходы)	(42 546)	128	66	(218)	(42 570)
Комиссионные доходы	36	464	34	9 417	9 951
Комиссионные расходы	0	0	0	6	6
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**36**	**464**	**34**	**9 411**	**9 945**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	217	217
Изменение резерва по прочим потерям	0	(2 250)	(99)	338	(2 011)
Корректировки операционных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	80	107	2 804	2 991
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(128 861)**	**701 758**	**(28 960)**	**(3 940)**	**539 997**

По состоянию на 01.04.2022 и на 01.01.2022 года Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.

тыс. руб.	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	129 599	21 808
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	10 578	2 591

Долгосрочные вознаграждения работникам	10 103	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	23 568	4 854

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

11.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

11.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

11.2.1. Программы с нефиксируемыми платежами и связанные с ними риски:

Ежегодно в картах KPI устанавливаются показатели эффективности и целевой размер премии. По окончанию года происходит оценка выполнения КПЭ и коррекция целевой премии на % выполнения установленных КПЭ. Эта схема применяется для членов Правления, сотрудников, осуществляющих управление рисками, сотрудников принимающих риски, работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля. Источником финансирования для членов Правления является прибыль Банка, для всех остальных категорий в рамках Бюджета ФОТ.

Обязательства формируются только по членам Правления и работникам, принимающим риски. Обязательства формируются в размере 40% от премии, рассчитанной по итогам отчетного года, и выплачиваются равными долями в течение 3 лет. Отложенная часть премии может быть скорректирована в меньшую сторону, если в течение трехлетнего периода после окончания отчетного года произойдет реализация рисков, а именно:

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, сформированных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

1.3. Портфель ценных бумаг

1) Торговый портфель. Не используется для целей долгосрочной оценки деятельности, т.к. результаты от операций определяются в течение отчетного года.

2) Инвестиционный портфель включает ценные бумаги, отнесённые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (AFS) и «удерживаемые до погашения» (HTM).

Показатели деятельности, участвующих в расчете отложенной части бонуса, корректируются на величину переоценки ценных бумаг инвестиционного портфеля.

Сумма корректировки определяется как сумма переоценок по каждому выпуску ценных бумаг в инвестиционном портфеле, возникшей в течение 3 лет после окончания отчетного года. Сумма корректировки рассчитывается как результат произведения минимальной из величин объема вложений в выпуск ценной бумаги на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса на разницу между котировками данного выпуска на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса.

2. Процентный и валютный риски

Данные риски не используются для долгосрочной оценки отложенной части бонусов. Результаты по сделкам, несущим данные виды рисков, влияют на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

3. Инвестиционный риск

Показатели деятельности подразделений, осуществляющих управление долгосрочными инвестициями Банка, участвующие в расчетах отложенной части бонуса корректируются на суммы обесценения по инвестиционным объектам и убытков по сделкам с ними, которые возникли в течение 3 лет после окончания отчетного года, в результате принятого решения в отчетном периоде.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов за 1 квартал 2022 года.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 1 апреля 2022 года	на 1 января 2022 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	2 015 485	4 588 519
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	939 240 748	939 240 748
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	2.146	4.885

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

Председателя Правления **Т.В.Ушкова**

Главный бухгалтер **О.Н.Пригорницкая**

48

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный (порядковый) номер
45286575	17537484	2305

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.16

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, состоящую из трех кварталов от отчетной	на дату, состоящую из двух кварталов от отчетной	на дату, состоящую из трех кварталов от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		30025896	24936200	28890025	24555066	24114950
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		34278749	31277666	29909210	29961682	26816368
2	Основной капитал		30025899	24936800	24834025	24555066	24114950
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		34278749	31277666	29909210	29961682	26816368
3	Собственные средства (капитал)		33564672	33552691	33570499	30971358	30572732
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		40160031	38157.99	37985432	36722429	35208640
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		239192301	244288835	243899534	241083121	209647430
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1, (Н90.1)		13.1	10.8	10.2	10.2	11.5
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.4	12.8	12.4	12.4	12.8
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.1)		13.1	10.8	10.2	10.2	11.5
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.4	12.8	12.4	12.4	12.8
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10.1, Н1.2, Н20.0)		14.7	13.7	13.4	12.8	14.6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.1	15.2	15.8	14.6	16.5
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		336772257	307601535	312969328	301380860	274860718
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), (Н15.1)		10.1	10.4	10.8	10.2	10.0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.8	9.8	9.2	9.6	10.2
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Величина краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ОТДЕЛЬНЫМ НОРМАТИВОМ)							
18	Совокупное стабильное фондирование (РСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования), Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		143	68.3	67.5	35.5	52.7
22	Норматив текущей ликвидности Н3		114.9	120	93.4	75.3	107.6
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		69.5	59.5	57.9	55.6	47.7
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		наибольшее значение за период: 151	количество нарушений: 0	длительность: 0	наибольшее значение за период: 157.4	количество нарушений: 0	длительность: 0	наибольшее значение за период: 17	количество нарушений: 0	длительность: 0	наибольшее значение за период: 12.7	количество нарушений: 0	длительность: 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		141.7	150.9	153.1	107.8	134.8
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н10 (Н23)		2.2	2.5	2.6	4.6	4.8
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		наибольшее значение за период: 17.7	количество нарушений: 0	длительность: 0	наибольшее значение за период: 17.2	количество нарушений: 0	длительность: 0	наибольшее значение за период: 17.2	количество нарушений: 0	длительность: 0	наибольшее значение за период: 17.0	количество нарушений: 0	длительность: 0
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н15						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н15						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н15						
31	Норматив максимального размера риска центрального Н15						
32	Норматив текущей ликвидности ЛОКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять операции исключительно за счет собственных клиентов и связанных с ними лиц (Н4.3)						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитных организаций с учетом мер расчетов на завершение расчетов Н16.1						
35	Норматив предельного размера обязательств перед одним кредитором-нерезидентом, кроме клиентов - участников расчетов Н16.2						
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.3						
37	Норматив минимальной совокупной величины собственных ресурсов небанковской кредитной организации Н17.1						

Раздел 2. Сведения о расчете нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы

Подраздел 2.1 Расчет размера базового капитала и нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов и показателей с повышающим коэффициентом (публикуемая форма), всего		330778698

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		93077
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2426998
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		62284549
7	Прочие поправки		11753362
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета нормативов финансового рычага, итого		303124928

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		235971172.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		1206779.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		233864393.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		403.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		167678.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		29877.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполненным сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		138204.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		10057513.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2426998.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		12484511.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		132232205.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		69947656.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		62284549.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		30025898.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		308771657.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.72

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	2807917	2552466
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	8519590	7015090
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	318998	1821446
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	6479487	1443525
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	636290	485886
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	158027948	163295893
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	40804157	47196845
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	18511638	12133064
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	5159361	6345345
9	Требование по текущему налогу на прибыль		800932	192638
10	Отложенный налоговый актив		312120	477581
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.14	5167390	5048174
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.14	1358407	204049
13	Прочие активы	6.1.18	4555066	1800284
14	Всего активов		253140303	248190840
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		427869	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		205961916	206176053
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	4476357	5200981
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	201485559	200975072
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20	104365051	114073956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		238048	40612
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	2146136	2128916
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.22	2146136	2128916
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		46681	13755
20	Отложенные налоговые обязательства		150219	40179
21	Прочие обязательства	6.1.23	3607279	3001714
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.24	941527	772144
23	Всего обязательств		213499675	212173373
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	9392407	9392407
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		62102209	62102209
27	Резервный фонд		469620	469620
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-393249	-762178
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		62742	65882
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6.1.3	839435	554035
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	23059464	20087492
36	Всего источников собственных средств		39640628	36017467
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.24, 6.1.2	17089008	29389752
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.24, 6.1.2	159899549	141495103
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.24, 6.1.2	0	0

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286570	17527415	2306	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	12776509	8092360
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1314256	710134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9423910	6478781
1.3	от вложений в ценные бумаги		2038343	903445
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	9742451	4040667
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2375731	153156
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9438929	3493926
2.3	по выпущенным ценным бумагам		65949	393585
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3034058	4051693
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.3	-398420	-134538
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.3	-63103	519138
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2635638	3917155
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.7	-112666684	-433672
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.8	18	54
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1395	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6286786	140730
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.9	5256037	187315
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3904	63
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		56617	0
14	Комиссионные доходы	6.2.4	2881269	1844697
15	Комиссионные расходы	6.2.4	93569	101833
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3683	4872
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-11978	6928
18	Изменение резерва по прочим потерям		-66665	-37541
19	Прочие операционные доходы	6.2.5	1115336	274523
20	Чистые доходы (расходы)		6783823	5803291
21	Операционные расходы	6.2.6, 6.2.11	3388655	3713492
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3395169	2089799
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.10	426335	81427
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2965426	2007884
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3407	488
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2968833	2008372

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2968833	2008372
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3924	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3924	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-785	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3139	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		654328	-208260
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		654328	-208260

	совокупный доход			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	5978
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		654328	-214238
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.3	651189	-214238
10	Финансовый результат за отчетный период	6.3	3620022	1794134

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415	2306

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

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:		15602616.0000	15602616.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15602616.0000	15602616.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убытки):		15160441.0000	11489376.0000	
2.1	прошлых лет		15160441.0000	9482144.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	2007232.0000	35
3	Резервный фонд		469620.0000	469620.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31232677.0000	27561612.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1069322.0000	917710.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		161901.0000	437402.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1231223.0000	1355112.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		30001454.0000	26306500.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		30001454.0000	26306500.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7380660.0000	7246181.0000	часть 18, 29, часть 35, часть 37
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7380660.0000	7246181.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		7380660.0000	7246181.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		37382114.0000	35552681.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		253503158.0000	244192953.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		253503158.0000	244192953.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		253565900.0000	244258835.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.8350	10.7730	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.8350	10.7730	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.7430	13.7370	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
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		661.0000	3886.0000	часть 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		632599.0000	610156.0000	часть 8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение 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 стандартизированный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	0.0000	
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		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
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 ограничений				
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 ограничений				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
и
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п/п	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	В иных инструментах способность к поглощению убытков	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет капитала переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия			
Наименование характеристики инструмента							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	АКБ Абсолют Банк (ПАО)	101023068	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	9392467	9392467
2	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	660000	1200000
3	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1140000	1200000
4	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000

Раздел 4. Продолжение

N п/п	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	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) 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	09.07.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично на усмотрение кредитной организации (кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
		22.09.1993										
		15.11.1994										
		30.04.1996										
		16.04.1997										
		29.05.1998										
		24.08.1999										
		21.12.2000										
		25.09.2001										
		29.12.2001										

		01.07.2002											
		25.12.2002											
		15.12.2005											
		27.04.2006											
		27.02.2007											
		21.03.2008											
		27.05.2014											
		08.09.2015											
		23.09.2016											
		12.10.2017											
		13.06.2018											
		01.04.2019											
2	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	22.01.2025	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 г. по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	фиксированной к плавающей	9.33	да	частично на условиях кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	24.02.2027	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 г. по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	фиксированной к плавающей	10.17	да	частично на условиях кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
4	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	26.09.2029	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 г. по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	фиксированной к плавающей	13.02	да	частично на условиях кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	28.04.2032	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 г. по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	фиксированной к плавающей	14.78	да	частично на условиях кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	29.11.2034	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 г. по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	фиксированной к плавающей	15.63	да	частично на условиях кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход												
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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	да	не применимо	не применимо	не применимо	

2	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
3	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
4	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
5	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
6	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590	37027415	2306

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.10

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости иных финансовых инструментов, кроме Эмиссионного дохода, основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (прибыльной) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (взносы в имущество)	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет, скорректированная	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Переоцененная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3392407.0000	0.0000	6210209.0000	-65801.0000	82242.0000	0.0000	0.0000	469420.0000	0.0000	0.0000	426259.0000	13482613.0000	31897549.0000
2	Влияние изменений годовой учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние корректировок ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3392407.0000	0.0000	6210209.0000	-65801.0000	82242.0000	0.0000	0.0000	469420.0000	0.0000	0.0000	426259.0000	13482613.0000	31897549.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-329041.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	114803.0000	2008371.0000	1794133.0000
5.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2008371.0000	2008371.0000
5.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-329041.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	114803.0000	0.0000	-214238.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные на соответствующий отчетный период прошлого года		3392407.0000	0.0000	6210209.0000	-394842.0000	82242.0000	0.0000	0.0000	469420.0000	0.0000	0.0000	541062.0000	17491984.0000	33791629.0000
13	Данные на начало отчетного года		3392407.0000	0.0000	6210209.0000	-762178.0000	65882.0000	0.0000	0.0000	469420.0000	0.0000	0.0000	356535.0000	20087492.0000	34017567.0000
14	Влияние изменений годовой учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние корректировок ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		3392407.0000	0.0000	6210209.0000	-762178.0000	65882.0000	0.0000	0.0000	469420.0000	0.0000	0.0000	356535.0000	20087492.0000	34017567.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	388828.0000	-3140.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	283460.0000	2988833.0000	3658021.0000
17.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2988833.0000	2988833.0000
17.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	388828.0000	-3140.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	283460.0000	0.0000	669188.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3139.0000	3139.0000
24	Данные на отчетный период		3392407.0000	0.0000	6210209.0000	-383249.0000	62742.0000	0.0000	0.0000	469420.0000	0.0000	0.0000	639858.0000	23090464.0000	33860826.0000

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории (по ОКАТО)	Код кредитной организации (головной) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286270	17527415	3354

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождение) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		30001456	30028898	26306500	24694025	24190046
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		34254265	34278749	31277656	29909210	29361552
2	Основной капитал		30001456	30028899	26306500	24694025	24192266
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		34254305	34278749	31277668	29909210	29361682
3	Собственные средства (капитал)		37382114	35954672	32832401	32073499	30977300
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		40678762	40190201	38187193	37952692	36133829
Активы, оцениваемые по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		253385920	229322361	244258835	243089634	241003121
Нормативы достаточности капитала, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.8	12.1	10.8	10.2	10.0
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.3	14.4	12.5	13.4	12.1
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.8	12.1	10.8	10.2	10.0
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.3	14.6	12.5	12.4	12.1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н20.0, Н20.3, Н20.5)		14.7	15.7	13.7	13.4	12.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.9	17.1	15.2	15.8	14.8
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.9+стр.8+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
Нормативы финансового рычага							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		327593826	299771627	307901155	313068320	331384860
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), Банковской группы (Н20.4), процент		9.2	9.7	9.6	7.9	8.2
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.3	10.9	9.8	9.2	9.6
Норматив краткосрочной ликвидности							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Величина краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
Величина структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (чистого стабильного фондирования) Н28, (Н59), процент						
Нормативы, ограничивающие крупные риски, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н4		84.7	63	66.1	67.9	89.3
22	Норматив текущей ликвидности Н3		130.1	114.9	130	96.4	86.1
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		53.1	55.2	55.5	57.9	52.6
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков, связанных между собой (Н7)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		25			25			10.3			17.4			17		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7 (Н22))	113.1			141.7			110.8			138.1			107.1		
26	Норматив совокупной величины крупных кредитных рисков, принимаемых для расчета норматива мгновенной ликвидности (Н26) (Н26А) другие нормативы НКО, Н17 (Н22)	0.1			0.2			1.5			0.4			0.8		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		27.7			17.7			27			17.2			17.2		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (НКЦ)															
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента (НКЦ)															
30	Количество видов центрального контрагента															
31	Норматив максимального размера риска концентрации (НКЦ)															
32	Норматив текущей ликвидности НКЦ (Н52)															
33	Норматив покрытия небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н54.1)															
34	Норматив минимальной совокупной величины процентов клиентов - участников расчетов по клиринговым расчетам															
35	Норматив предоставления прав на получение денежных средств, права клиентов - участников расчетов (Н55.1)															
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств различных кредитных организаций (Н55.2)															
37	Норматив максимального соотношения размера кредитного покрытия и объема обязательств с полными покрытием (Н56)															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
Подраздел 2.1. Значение размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов и сокративших с балансировки показателя (публикуемая форма), всего		252140903
2	Величина, на которую активов в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетная дата которых включена в консоли-		Информация для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		организацию как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		59009
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		340274
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		81845693
7	Прочие поправки		6436442
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		328657719

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		241460366.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1251229.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		240229143.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		126923.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		92398.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму переоцененной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитам ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		219321.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4760789.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		340274.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		5100967.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		161769987.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		80224292.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		81545695.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		30001454.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		327092026.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строки 21)		9.17

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	13727415	3306

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.19

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер положения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1752210	3079345
1.1.1	проценты полученные		12804637	8985270
1.1.2	проценты уплаченные		-9405631	-3847224
1.1.3	комиссии полученные		2886004	1770819
1.1.4	комиссии уплаченные		-96297	-104993
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-11214522	-344150
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1395	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6286633	1435031
1.1.8	прочие операционные доходы		1134597	207838
1.1.9	операционные расходы		-2982599	-3584045
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1024357	-127602
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		35501660	-3011156
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1502448	45821
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3049488	-22241550
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2103700	-102592
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		427469	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1270824	15165571
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		129954171	4279728
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		23578	-79197
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		887304	-199073
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		13706450	681035
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1959468	-13780840
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4127265	6746255
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-9455928	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4227361	-28256
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		101096	90542
2.7	Дивиденды полученные		6971	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3687381	-6972299
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-194211	-158696
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-194211	-158696
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1525783	-103423
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		82980211	-71682191
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6.4	91896351	168663944
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	17487656	97023753

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО) ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2022 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 1 июля 2022 года и за 1 полугодие 2022 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

Полное наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращённое наименование	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Местонахождение (юридический адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Местонахождение (почтовый адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Банковский идентификационный код (БИК)	044525976
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7736046991/770201001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700024560
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60
Адрес электронной почты	info@absolutbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	http://www.absolutbank.ru

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.905 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846651).

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2306 от 11.08.2015, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;
6. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
7. Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 396 от 11 января 2005 года.
8. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
9. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
10. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).
11. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0134 (депозитарная деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.07.2022 г. в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия банковской группы в деятельности участника, %	
			на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100
ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "Якорь"	Россия	65.23	100	100
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	64.99	100	100
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	65.23	22.0047	22.0047
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5"	Россия	64.99	100	100
Закрытый паевой инвестиционный комбинирован	Россия	65.23	100	100

ванный фонд "Кама"				
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100
- ООО "Сапарьево Девелопмент"	Россия	41.20	100	100
ООО "МТЛ-ОТЕЛЬ"	Россия	55.10	0	100
ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	Россия	64.99	0	100
ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Перспективный"	Россия	65.23	100	100
ООО "А-Инжиниринг"	Россия	68.20	100	100
ООО "ЛК "А-Транспорт"	Россия	64.91	100	100

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк ориентирован на залоговое и розничное кредитование, привлечение денежных средств физических лиц. обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов, а также на корпоративный бизнес с фокусом на клиентах транспортно-логистической отрасли.

Основные направления деятельности Банка:

1. Розничный бизнес: кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты, документарные операции (гарантии на участие в тендере, на возврат аванса, на исполнение контракта, на гарантийный срок);
2. Корпоративный бизнес: кредитование, торговое финансирование и документарные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчётно-кассовое обслуживание;
3. Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчётно-кассовое обслуживание, страховые продукты;
4. Казначейство банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:

По оценке Минэкономразвития России, в мае ВВП снизился на -4,3% г/г (после -2,8% г/г в апреле). Основными факторами снижения ВВП по-прежнему остаются транспортно-логистические ограничения и сокращение внутреннего спроса. Из базовых отраслей экономики ускорилось падение оптовой торговли (-15,5% г/г в мае после -11,9% г/г месяцем ранее). Ухудшение динамики также фиксировалось в объемах грузооборота транспорта: -1,8% г/г в мае после снижения на -1,5% г/г в апреле (данные за апрель пересмотрены Росстатом – ранее фиксировалось снижение на -5,9% г/г).

Годовая динамика в промышленном производстве в мае сохранилась практически на уровне предыдущего месяца (-1,7% г/г после -1,6% г/г). Снижение выпуска в добывающих отраслях замедлилось до -0,8% г/г (после -1,6% г/г в апреле) за счет меньших по сравнению с апрелем темпов снижения в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых (добыча угля – снижение на -4,0% г/г в мае после -6,5% г/г в апреле, добыча нефти и газа – снижение на -3,0% г/г в мае после -3,6% г/г в апреле). В обрабатывающих производствах снижение выпуска составило -3,2% г/г после -2,1% г/г в апреле. Ситуация по отраслям остается неравномерной: выпуск машиностроительного комплекса в мае снизился на -6,5% г/г, при этом снижение в автомобильной промышленности ускорилось до -66,0% г/г в мае после -61,5% г/г в апреле, а в электронике, напротив, наблюдалось ускорение темпов роста с 20,3% г/г в апреле до 36,2% г/г в мае. Также наблюдается положительная динамика в фармацевтике – рост на 29,4% г/г, производстве строительных материалов – на 2,6% г/г.

В строительстве и сельском хозяйстве темпы роста замедлились, но сохранились в положительной области. Темпы роста объемов строительных работ, вносившие основной положительный вклад в ВВП месяцем ранее, сократились более чем в два раза (3,6% г/г после роста на 7,9% г/г в апреле). В сельском хозяйстве в мае годовая динамика также несколько снизилась, но продолжила вносить положительный вклад в ВВП (рост составил 2,1% г/г после 3,2% г/г в апреле).

Потребительская активность в мае стабилизировалась на низких уровнях. По оценке Минэкономразвития России, суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению сократился на -7,5% г/г в мае (-7,2% г/г месяцем ранее), в основном за счет снижения оборота розничной торговли.

При этом уровень безработицы (по методологии МОТ) сохраняется на исторических минимумах, продолжив снижение в мае до 3,9% от рабочей силы после 4,0% месяцем ранее. Численность безработных также сокращается и составила в мае 2,9 млн человек. В апреле реальные заработные платы сократились на -7,2% г/г (после роста в марте на 3,6% г/г). Снижение связано, в том числе, с переносом части выплат с апреля на март: так, наибольшее замедление в апреле продемонстрировали отрасли, в которых в марте были зафиксированы рекордные темпы роста заработных плат (добыча, сфера информационных технологий, финансовая деятельность).

Действия Банка России

Совет директоров Банка России 10 июня 2022 года принял решение снизить ключевую ставку на 150 б.п., до 9,5% годовых.

Состояние банковского сектора

В июне розничное кредитование возобновило рост (+0,4%1) после сжатия в апреле – мае. Корпоративные кредиты по-прежнему росли слабо (+0,1%), при этом продолжается постепенная девалютизация портфеля. На стороне фондирования активно притекали средства физических лиц (+0,6 трлн руб., или +1,7%), корпоративные практически не изменились, а госсредства снизились (-0,4 трлн руб., или -3,8%).

В июне корпоративный портфель увеличился на 34 млрд руб. (+0,1%) только за счет кредитов в рублях (+190 млрд руб.), а валютные сократились на 2,5 млрд долл. США, или 156 млрд руб. в рублевом эквиваленте. Снижение валютных кредитов идет уже четвертый месяц подряд в условиях изменения структуры экономики и санкционных рисков. Прирост рублевых кредитов обусловлен в том числе выдачами в июне 200 млрд руб. в рамках государственных программ поддержки системообразующих компаний.

Рост ипотечного портфеля ускорился до 0,7% (по предварительным данным) с -0,1% в мае во многом благодаря росту выдач рыночной ипотеки (до 127 млрд руб. с 43 млрд руб. в мае) с учетом реализации отложенного спроса на фоне снижения ставок. Льготное ипотечное кредитование также набирает обороты. Сумма кредитов, выданных в рамках двух основных программ, составила 121 млрд руб., что на треть больше, чем в мае (92 млрд руб.). При этом рост выдач был в основном по «Льготной ипотеке» (до 67 млрд руб.4 с 49 млрд руб. в мае), в том числе из-за снижения ставки до 7% с 21 июня5.

Необеспеченное потребительское кредитование также восстанавливается (по предварительным данным, прирост в июне составил +0,2%) после трехмесячного сокращения (-0,4% в мае, – 1,5% в апреле и -1,9% в марте). С одной стороны, активизируется спрос по мере снижения ставок, с другой – банки, отмечая определенную стабилизацию, смягчают требования к заемщикам.

Средства юридических лиц почти не изменились (-35 млрд руб.7, или -0,1%), динамика валютных (-3,8 млрд долл. США, или -238 млрд руб. в рублевом эквиваленте) и рублевых (+203 млрд руб.) остатков была разнонаправленной.

Средства населения8 в июне увеличились на 555 млрд руб. (+1,7%). Это свидетельствует о сохранении сберегательной модели на фоне низкого аппетита населения к риску, в том числе с учетом волатильности на фондовом и валютном рынках, а также частично объясняется ростом социальных выплат – индексацией пенсий неработающим пенсионерам (на 10%) и увеличением размера прочих выплат после повышения МРОТ и прожиточного минимума с 1 июня.

Рублевые остатки выросли (+567 млрд руб., +2,0%), а валютные незначительно сократились (-0,2 млрд долл. США, или -11 млрд руб. в рублевом эквиваленте, – 0,2%). В то же время отмечался переток средств со вкладов (-834 млрд руб., или -3,5%) на текущие счета (+1389 млрд руб., или +15,0%), главным образом по истечении сроков трехмесячных депозитов, привлеченных в начале марта по ставкам около 20%. Депозитные ставки существенно снизились за это время (средняя максимальная ставка по рублевым вкладам снизилась почти на 13 п.п., до 7,72%9), и в ряде случаев они немногим выше тех, что банки устанавливают по текущим счетам – в таких условиях для клиентов на первый план выходит фактор удобства при использовании текущих счетов.

На 30.06.2022 в России действовали 363 КО (в том числе 329 банков), включая 13 СЗКО.

В июне 2022 г. произошла реорганизация одной КО в форме присоединения к другой (с долей в активах сектора менее 0,1%), но число действующих КО не изменилось, так как была выдана лицензия одной небанковской кредитной организации.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения годового общего собрания акционеров о распределении чистой прибыли.

Годовое общее собрание акционеров Банка в 2022 году состоялось 30.06.2022.

Годовое общее собрание акционеров Банка 30.06.2022 протокол №86 от 04.07.2022 приняло решение:

1. Чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2021 года в сумме 4 588 519 335 рублей 60 копеек, оставить нераспределенной.

2. Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.

3. Нераспределенную прибыль прошлых лет не распределять.

4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2022 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной жизни или существенного изменения условий его деятельности.
4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда факты хозяйственной жизни Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулирующими органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)

Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов. Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами.

УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)

При первоначальном признании Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если эффективная процентная ставка по ФА существенно (не более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью ФА в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, которая равна величине полученной премии (вознаграждения) за выданную гарантию.

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления данными финансовыми активами, и
- Характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по данным финансовому активу.

Финансовые активы могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов возможна только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме следующих:

- срок погашения финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового актива определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также корректируется на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по прочим требованиям в виде дебиторской задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

- Бизнес-модели, используемой банком для управления данными ценными бумагами, и
- Характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Долговые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые обязательства, учитываемые по амортизационной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, на дату прекращения признания ценных бумаг, а также в даты существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг.

Под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Под вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги считаются предназначенными для торговли, если они приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем (в течение 12 месяцев с даты приобретения)

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.02.2022 № 6074-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости», Банк осуществляет переоценку ценных бумаг, приобретенных до 18.02.2022 по рыночной стоимости на 18.02.2022, а ценные бумаги, приобретенные в период с 18.02.2022 по 31.12.2022 включительно, оценивает по стоимости приобретения.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

При первоначальном признании финансовые обязательства (операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если процентная ставка по финансовому обязательству существенно (более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания Банк отражает данные финансовые обязательства в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме:

- срок погашения финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансового обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового обязательства определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета и указанной в профессиональном суждении;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств, учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2022 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 11,3% процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (при-

обретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма аморгизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 года № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств / нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Активом в форме права пользования признается актив, который представляет собой право Банка использовать объект аренды (Базовый актив) в течение срока аренды. Активы в форме права пользования признается Банком с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования).

Банк признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство по каждому договору аренды, если одновременно выполняются следующие условия:

- стоимость Базового актива превышает критерий существенности, установленный в размере 300000 (триста тысяч) рублей, который применяется к объекту без учета износа;
- планируемый Срок аренды составляет более 12 месяцев (в том числе, с учетом возможных пролонгаций);
- Базовый актив является идентифицируемым активом.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Банк классифицирует аренду в качестве Краткосрочной в случае аренды любого по стоимости имущества с планируемым Сроком аренды не более 12 месяцев.

Банк классифицирует аренду Базового актива как актива с низкой стоимостью в случае если его стоимость без учета износа не превышает критерий существенности - 300000 (триста тысяч) рублей, вне зависимости от Срока аренды. При этом, в случае если Банк-арендатор предоставляет Базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды Базового актива с низкой стоимостью, т.е., Банк по основному договору аренды признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

- должностной оклад;
- районные коэффициенты, процентные надбавки;
- доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за период служебной командировки;
- доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
- оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальная помощь;
- выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
- выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
- выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, квартал, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
2. сумма дохода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в получении дохода;
4. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
2. сумма расхода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги, подтвержденной документально.

НАЛОГИ

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налога на доходы физических лиц
- Налога на доходы иностранных организаций
- Налога на добавленную стоимость

Перечень существенных изменений на 2022 год по налогообложению

В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2021 N 305-ФЗ

Налог на имущество организаций

С 1 января 2022 года ввели единые сроки уплаты налога на имущество и авансов по нему:

- для налога - не позднее 1 марта следующего года;
- для авансовых платежей - не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Начиная с отчетности за 2022 г. не нужно будет включать в декларацию по налогу на имущество данные о недвижимости, облагаемой по кадастровой стоимости. Если есть льготы по ней, в 2022 г. то в инспекцию подается заявление.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

с 1 октября 2021 года ввели при приобретении товаров (работ, услуг) у иностранных лиц, местом реализации которых признается территория Российской Федерации, обязанность налогового агента по исчислению НДС возникает, если иностранное лицо:

- не состоит на учете в налоговых органах;
- состоит на учете в налоговых органах только в связи с нахождением на территории РФ недвижимого имущества, транспортных средств либо в связи с открытием счета в банке;
- состоит на учете в налоговых органах по месту нахождения обособленных подразделений на территории РФ, но реализует товары (работы, услуги) не через них, а самостоятельно.

До 1 октября обязанность налогового агента по уплате НДС при покупках у иностранного лица возникала, если последнее не состояло на учете в налоговых органах. Если же иностранное лицо состояло на учете по любому основанию, то самостоятельно уплачивало НДС в отношении реализуемых им на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг).

Налог на прибыль

С 1 января 2022 года продолжает действовать ограничение на перенос убытка.

50-процентное ограничение на учет убытков прошлых лет продлили до конца 2024 года. По прежней редакции временный порядок можно было применять по 31 декабря 2021 года. Так, с 1 января 2017 года уменьшить базу по налогу на прибыль на убытки прошлых лет можно не более чем на 50%. Исключение составляют базы по специальным ставкам.

С 1 января 2022 года признать доходом (расходом) процент по долговым обязательствам, возникшим в результате сделки, признаваемой по НК РФ контролируемой, можно только в интервале предельных значений процентных ставок, которые зависят от следующих индикаторов SOFR (Secured Overnight Financing Rate), STR (Euro Short-Term Rate), SONIA (Sterling Overnight Index Average), TONAR (Tokyo Overnight Average Rate) или SARON (Swiss Average Rate Overnight).

Перечень существенных изменений за I полугодие 2022 года по налогообложению

В соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 N 323-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации". Действие нижеуказанных положений данного Федерального закона распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2022 года.

Налог на прибыль

Для российских юридических лиц-владельцев долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с иностранным законодательством (еврооблигаций) в связи с блокировкой зарубежными расчетными организациями выплат, предусмотрено снижение фискальной нагрузки по указанным ценным бумагам:

- По доходам от погашения долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством иностранного государства, права на которые учитываются в реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляют иностранные организации в соответствии с законодательством иностранного государства датой получения дохода признается дата поступления денежных средств.
- По доходам в виде процентов, начисленным в 2022 и 2023 годах, по долговым ценным бумагам, выпущенным в соответствии с законодательством иностранного государства, права на которые учитываются в реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляют иностранные организации в соответствии с законодательством иностранного государства датой получения дохода признается дата поступления денежных средств, но не позднее 31 марта 2024 года.

При этом, для налогоплательщиков-банков сомнительным долгом не признается задолженность, образовавшаяся в 2022 и 2023 годах, по долговым ценным бумагам, в связи с блокировкой зарубежными расчетными организациями выплат по этим ценным бумагам.

4.2. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- на ликвидность;
- прочее.

4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В Учетную политику Банка на 2022 год были внесены следующие изменения:

- изменен порядок списания ГСМ;
- изменена ставки дисконтирования (было 7,2%, стало 11,3%)
- внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;

в Учетную политику Банка на 2022 год во 2 квартале 2022 года были внесены следующие изменения:

-внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов (перечень исходных данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг дополнен котировками, публикуемыми саморегулируемой организацией Национальная фондовая ассоциация на своей странице в интернет);

4.4. Статьи годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены.

В первом полугодии 2022 года переклассификации финансовых активов не было.

4.5. Ошибка отчетного года/предшествующего отчетному является существенной, если сумма ошибки для каждого случая выявления ошибочной записи за определенный год превышает 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей, а по операциям в иностранной валюте - в сумме, рублевый эквивалент которой более 25 000 000 (двадцати пяти миллионов) рублей на дату совершения ошибочной записи по официальному курсу Банка России.

4.6. После отчетной даты не обнаружены ошибки в бухгалтерском учете за отчетный период и периоды, предшествующие отчетному, существенно влияющие на финансовые результаты деятельности Банка.

5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Денежные средства	2 807 917	2 552 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 519 590	7 015 090
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	6 479 487	1 443 525
- Российская Федерация	4 312 492	479 160
- Иные государства	2 166 995	964 365
Итого	**17 806 994**	**11 011 081**

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги	486 597	475 916
Долевые ценные бумаги	661	3 886
Производные финансовые инструменты	149 032	6 084
Итого	**636 290**	**485 886**

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2022 года и 1 января 2022 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 июля 2022 года			на 1 января 2022 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**486 597**			**475 916**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	486 597			475 916		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	486 597	06.12.2034	06.12.2034	475 916	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**0**			**0**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0			0		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0			0		
Итого	**486 597**			**475 916**		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 июля 2022 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	**129 723**	**5 639**	**85 059**	**1 138 697**
- с иностранной валютой	129 722	5 639	85 059	1 138 598
- с ценными бумагами	1	0	0	99
Своп	**19 309**	**232 409**	**6 780 993**	**557 089**
- с иностранной валютой	19 309	232 409	6 780 993	557 089
Итого	**149 032**	**238 048**	**6 866 052**	**1 695 786**

на 1 января 2022 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	**3 829**	**2 076**	**12**	**913 435**
- с иностранной валютой	3 829	2 076	12	913 435
- с ценными бумагами	0	0	0	0
Своп	**2 255**	**38 536**	**11 773 297**	**5 583 362**
- с иностранной валютой	2 255	38 536	11 773 297	5 583 362
Итого	**6 084**	**40 612**	**11 773 309**	**6 496 797**

6.1.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги	27 414 743	32 644 384
Долевые ценные бумаги	0	0
Ссуды физическим лицам	13 407 957	14 497 921
Переоценка ссудной задолженности, оцениваемой через ПСД	(328 641)	(264 028)
Проценты по ссудам	148 255	148 134
Прочие затраты	161 843	170 434
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	**40 804 157**	**47 196 845**

Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса:

тыс. руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	787 008	498 115
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	11 678	7 919
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	40 749	48 001
Итого	**839 435**	**554 035**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года			на 1 января 2022 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**22 626 931**			**31 810 175**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	10 510 600			13 850 605		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 510 600	29.01.2025	06.12.2034	13 850 605	29.01.2025	06.12.2034
Корпоративные облигации:	12 116 331			17 959 570		
- Облигации российских компаний	2 214 673	17.10.2022	12.12.2052	11 105 726	17.10.2022	12.12.2052
- Облигации иностранных компаний	1 221 423	06.08.2022	06.08.2022	6 532 478	25.01.2022	06.08.2022
- Облигации российских кредитных организаций	768 062	27.09.2024	10.12.2026	244 963	27.09.2024	10.12.2026
- Государственная корпорация развития	7 912 173	15.12.2022	15.09.2028	76 403	15.12.2022	15.12.2022
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**4 787 812**			**834 209**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 637 924					
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 637 924	29.01.2025	06.12.2034			
Корпоративные облигации:	1 149 888			834 209		
- Облигации российских кредитных организаций	0			834 209	10.12.2026	10.12.2026
- Государственная корпорация развития	1 149 888	15.05.2023	15.05.2023	0		
Итого	**27 414 743**			**32 644 384**		

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	14 148 524	13 850 605
Облигации финансовых организаций		
- Государственная корпорация развития	9 062 061	76 403
- Кредитные организации	768 062	1 079 172
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	1 404 099	15 462 664
- Добыча полезных ископаемых	499 085	499 708
- Транспорт и связь	1 532 912	1 675 832

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 июля 2022 года

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	26 193 320		1 221 423	27 414 743
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	**26 193 320**	**0**	**1 221 423**	**27 414 743**

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	26 111 906	0	6 532 478	32 644 384
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	**26 111 906**	**0**	**6 532 478**	**32 644 384**

6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

на рыночный риск;

на кредитный риск контрагента;

на модельный риск;

и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости, классифицируемые при первоначальном признании:

Вид финансового инструмента	Сумма на 01.07.2022, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2022, тыс. руб
Кредиты		
Ипотечные кредиты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 975 794	18 580 220
Автокредиты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 431 986	1 666 094
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	486 597	475 916
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 403 064	32 636 465
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661	3 886
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	149 032	6 084
Справедливая стоимость обязательств	238 048	40 612

6.1.4.1 Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

Оценка справедливой стоимости инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии, осуществляется расчетным способом в соответствии с утвержденными в Банке подходами.

Описание процессов оценки справедливой стоимости;

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструментами.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка.

6.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 июля 2022г., составляет 5 895 861 тыс. руб, в том числе резервы на возможные потери в сумме 2 388 330 тыс. руб. и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки -1 651 830 тыс. руб. Таким образом чистые финансовые вложения по итогам 2 квартала 2022 г. составляют 5 159 361 тыс. руб., по итогам 2021 г. 6 345 345 тыс. руб.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Финансовые вложения, в т.ч.					5 895 861	7 542 470
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100	10 001	10 001
- ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100	300 000	300 000
- ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100	165	165
- ООО "ЛК "А-Транспорт"	Россия	64.91	100	100	22 670	10
- ООО "А-ИНЖИНИРИНГ"	Россия	68.2	100	100	39 010	39 010
Комбинированный ЗПИФ "Якорь"	Россия	65.23	100	100	1 977 518	3 073 824
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	64.99.1	0	100	0	572 963
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100	3 246 497	3 246 497
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100	117 248	117 248

- ООО "Саларьево Девелпмент"	Россия	41.2	100	100	831	831
Резервы на возможные потери					(2 388 330)	(2 885 825)
Финансовые вложения за вычетом резервов					3 507 531	4 656 645
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки					1 651 830	1 688 700
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации					5 159 361	6 345 345

тыс. руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	**5 895 861**	**7 542 470**
Паи (ЗПИФ)	5 101 833	6 775 205
Вложения в зависимые и дочерние организации	794 028	767 265
Резервы на возможные потери	(2 388 330)	(2 885 825)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	1 651 830	1 688 700
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	**5 159 361**	**6 345 345**

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку на 01.07.2022, приобретены с целью получения прибыли (далее также – ЗПИФ).

Общий объем инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку, исходя из их расчетной стоимости на 01.07.2022 составил: 4 797 086,739 тыс. руб.

Вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов:

Наименование ЗПИФ, паями которого владеет Банк	Кол-во паев ЗПИФ, принадлежащих Банку на 01.07.2022	Кол-во паев ЗПИФ, принадлежащих Банку на 01.01.2022	Процент участия Банка в ЗПИФ	Цена приобретения паев ЗПИФ Банком (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.07.2022 (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2022 (в тыс. руб.)
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Якорь» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	1 950 288.87466	3 047 232.61666	100%	3 073 824,55	1 308 053,279	2 265 097,155
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «РВМ Новосаратовка-девелопмент» под управлением ЗАО УК Управляющая компания "РВМ Капитал"	-	4 489 644	100%	559 979,05	-	508 294, 335
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "ТФГ - Стабильный" под управлением Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП"	3 240 138.72486	3 240 138.72486	100%	2 646 497	3 489 033,460	3 424 742,009
ИТОГО				**6 280 300.6**	**4 797 086.739**	**6 198 133.49**

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5».

Анализ инвестиций в дочерние и зависимые организации в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности может быть представлен следующим образом:

Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
- Акции кредитных организаций	10 001	10 001
- Финансовое посредничество	5 763 678	7 414 390
- Строительство	0	831
- Торговля	122 182	117 248
Итого	5 895 861	**7 542 470**

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 июля 2022 года, тыс.руб.:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	5 895 696	0	165	5 895 861
Итого	5 895 696	0	165	5 895 861

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2022 года, тыс.руб.:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	7 542 305	0	165	7 542 470
Итого	**7 542 305**	**0**	**165**	**7 542 470**

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов учитываются по цене их приобретения.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери, а также корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

тыс.руб	на 1 июля 2022 года тыс.руб.	на 1 января 2022 года тыс.руб.
Депозиты в Банке России	**0**	**1 000 465**
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	**14 821 752**	**15 675 211**
Межбанковские кредиты и депозиты	14 790 473	13 625 327
Учтенные векселя	0	0
Требования, признаваемые ссудами	31 279	49 884
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	2 000 000
Прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	65 799 303	72 338 558
Корпоративные кредиты	45 258 535	47 362 377
МСБ	13 903 842	16 486 398
Торговое финансирование	99 600	452 754
Учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 537 326	8 037 029
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	**96 792 067**	**96 186 822**
Жилищные ссуды	13 648 858	17 439 646
Ипотечные кредиты	61 397 818	56 368 362
Автокредиты	11 850 552	11 660 418
Потребительские кредиты	9 413 320	9 973 638
Прочие ссуды	0	189
Требования, признаваемые ссудами	481 519	744 569
Прочие затраты	**2 973 734**	**1 690 165**
Резерв на возможные потери по ссудам	**(23 472 836)**	**(26 135 426)**
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	**1 742 705**	**2 540 098**
Итого чистой ссудной задолженности	**158 027 948**	**163 295 893**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

		на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
1	Депозиты в Банке России	0	1 000 465
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	14 821 752	15 675 211
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	65 799 303	72 338 558
3.1	Добыча полезных ископаемых	70 568	706
3.2	Обрабатывающие производства	9 054 678	7 081 235
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 490	2 283
3.4	Сельское хозяйство	121 104	2 031
3.5	Строительство	5 812 234	8 995 461
3.6	Транспорт и связь	5 266 271	3 148 032
3.7	Оптовая и розничная торговля	14 375 027	17 110 789
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 642 731	3 887 067
3.9	Финансовая деятельность	24 820 576	31 990 373
3.10	Прочие виды деятельности	629 624	120 581
4	Ссуды физическим лицам	96 792 067	96 186 822
5	**Итого ссудной задолженности**	2 344 957	1 690 165
6	Резерв на возможные потери по ссудам	177 413 122	185 201 056
7	Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(23 472 836)	(26 135 426)
8	Прочие затраты	1 742 705	2 540 098
9	**Итого чистой ссудной задолженности**	**158 027 948**	**163 295 893**

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2022 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	14 821 752	0	0	0	14 821 752
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	62 325 243	0	217 421	3 256 639	65 799 303
Ссуды физическим лицам	96 267 757	229 741	95 592	198 977	96 792 067
Итого ссудной задолженности	173 414 752	229 741	313 013	3 455 616	177 413 122
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 034 275)	(6 195)	(252 001)	(180 365)	(23 472 836)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 599 424	1 598	2 006	139 677	1 742 705
Итого чистой ссудной задолженности	151 979 901	225 144	63 018	3 414 928	155 682 991

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	1 000 465	0	0	0	1 000 465
Ссуды клиентам- кредитным организациям	15 675 211	0	0	0	15 675 211

Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	67 003 245	0	664 095	4 671 218	72 338 558
Ссуды физическим лицам	95 883 502	141 534	116 574	45 212	96 186 822
Итого ссудной задолженности	179 562 423	141 534	780 669	4 716 430	185 201 056
Резерв на возможные потери по ссудам	(25 428 761)	(5 342)	(443 105)	(258 218)	(26 135 426)
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 346 593	(1 046)	(35 973)	230 524	2 540 098
Итого чистой ссудной задолженности	**156 480 255**	**135 146**	**301 591**	**4 688 736**	**161 605 728**

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

тыс. руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги	18 545 408	12 154 845
Резервы на возможные потери	26 871	(26 844)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	(6 899)	5 063
Итого	**18 511 638**	**12 133 064**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	на 1 июля 2022 года			на 1 января 2022 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**18 545 408**			**12 154 845**		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 741 173	29.01.2025	06.12.2034	0		
Корпоративные облигации:	15 804 235			12 154 845		
- Облигации российских компаний	11 430 932	26.03.2011	28.09.2031	12 154 845	26.03.2011	28.09.2031
- Облигации иностранных компаний	4 373 303	19.07.2022	07.02.2023	0		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**0**			**0**		
Итого	**18 545 408**			**12 154 845**		

Анализ вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	2 741 173	0
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	15 800 440	12 151 082
- Обрабатывающие производства	3 795	3 763
Итого	**18 545 408**	**12 154 845**

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), по состоянию на 1 июля 2022 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	14 172 105	0	4 373 303	18 545 408
Итого	**14 172 105**	**0**	**4 373 303**	**18 545 408**

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	12 154 845	0	0	12 154 845
Итого	**12 154 845**	**0**	**0**	**12 154 845**

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального покупателя, либо, исходя из данной величины, уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Также Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценным бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО

По состоянию на 01.07.22 года

Вид ценной бумаги, в нац. экв, тыс. руб.	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	3 356 274	3 637 924
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	1 056 245	1 149 888
Клиринговый сертификат участия	0	0
ИТОГО	**4 412 519**	**4 787 813**

По состоянию на 01.01.22 года

Вид ценной бумаги, в нац. экв, тыс. руб.	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО

Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	0	0
Облигации кредитных организаций - резидентов	786 761	834 209
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Клиринговый сертификат участия	4 297 033	4 297 033
ИТОГО	**5 083 794**	**5 131 242**

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.07.2022	4 787 813	4 412 519
на 01.01.2022	5 603 105	5 083 794

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Контрактный срок предоставленных займов составляет от 6 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банковская группа передала права требования по пулу ипотечных кредитов и кредитов юридических лиц, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над получением всех финансовых потоков по переданным в обеспечение активам, и несет все риски по ним (кредитные, операционные). Для сохранения залоговой стоимости переданных активов на уровне не ниже задолженности перед ГК «АСВ» Банк на ежеквартальной основе пересматривает состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

По состоянию на 01.07.2022 года задолженность перед ГК «АСВ» составляет 28,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 28,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под вышеуказанную задолженность на 01.07.2022 составила 34.1 млрд.руб, а на 01.01.2022 составила 21.9 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.07.2022г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2022г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.07.2022г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.01.2022г., млн. руб.
Абсолют Банк	0	0	0	0
Балтинвестбанк	34 118	33 694	28 300	28 300
Итого:	**34 118**	**33 694**	**28 300**	**28 300**

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В первом полугодии 2022 года переклассификации финансовых активов не было.

6.1.11. Сведения о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Объем валютных сделок за 1 полугодие 2022 года, по которым был неттинг:

Объем неттинга за 1-е полугодие 2022 год (по валюте расчетов)	RUB, тыс.руб.	USD, тыс. USD.	CHF, тыс. CHF.
Итого по всем валютным инструментам	3 021 706 011	4 604 810	371
В т.ч. по валютным СВОПам в т.ч. клиринг на Московской бирже	2 891 778 291	4 248 535	-

Объем валютных сделок за 1 полугодие 2021 года, по которым был неттинг:

Объем неттинга за 1 полугодие 2021 года (по валюте расчетов)	RUB, тыс.руб.	USD, тыс. USD.	CHF, тыс. CHF.
Итого по всем валютным инструментам	956 146 123	2 059 847	711
В т.ч. по валютным СВОПам в т.ч. клиринг на Московской бирже	918 049 385	2 022 163	-

6.1.12. Сведения о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в обеспечение по предоставленным кредитам (сделки обратного РЕПО), а также переданных Банком в обеспечение по полученным кредитам (сделки прямого РЕПО внутри обратного), содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Из них передано в обеспечение по сделкам репо	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.07.2022	0	0	0	0
на 01.01.2022	2 000 000	2 159 978	0	0

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора), и удовлетворяющих правилам пункта 1 пункта 3 и (или) пункта 4 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.1.13. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлена далее:

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года		на 1 января 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	**33 680 883**	x	**37 266 337**	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	2 590 189	2 537 036	20 077 100	20 004 120
- имеющие признаки обесценения	0	x	0	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	31 090 694	30 359 364	17 189 237	16 063 286
- имеющие признаки обесценения	731 330	x	1 125 951	x

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк использует расчетную справедливую стоимость с учетом корректировок на ликвидность, рыночный и риск и прочие корректировки.

6.1.14. Основные средства.

Основные средства (далее – ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;
- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;
- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:

- цена приобретения,
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,
- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,
- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита , независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования по состоянию на 1 июля 2022 года и 1 июля 2021 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2022 года и 1 полугодие 2021 год представлены далее:

На 1 июля 2022 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, НМА, НВНОД и АФИП, не введенные в эксплуа-	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельно-	Активы в форме права пользования	Всего

						тацию	сти		
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**2 019 668**	**1 562 032**	**68 786**	**1 712 232**	**22 013**	**375 197**	**663 723**	**2 167 852**	**8 591 503**
Поступления	0	59 343	0	167 189	7 774	531 270	0	25 290	790 866
Выбытия	0	(19 479)	0	0	(8 351)	(334 704)	(29 020)	(6 029)	(397 583)
Изменение стоимости, в т.ч. за счет обесценения	27 680	0	0	0	0	0	0	820	28 500
Изменение балансовой стоимости за счет обесценения до 5891-У и 5892-У	(27 680)	0	0	0	0	0	0	0	27 680
Остаток по состоянию на 1 июля 2022 года	**2 019 668**	**1 601 896**	**68 786**	**1 879 421**	**21 436**	**571 763**	**634 703**	**2 187 933**	**8 985 606**
									Амортизация
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**318 978**	**1 351 452**	**29 163**	**1 253 149**	**0**	**0**	**0**	**590 587**	**3 543 329**
Начислено за период	11 661	36 396	1 774	118 523	0	0	0	126 681	295 035
Выбытия	0	(19 250)	0	0	0	0	0	(898)	(20 148)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 июля 2022 года	330 639	1 368 598	30 937	1 371 672	0	0	0	716 370	3 818 216
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2022 года	**1 689 029**	**233 298**	**37 849**	**507 749**	**21 436**	**571 763**	**634 703**	**1 471 563**	**5 167 390**

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	**204 049**
Поступления	1 232 033
Выбытия	(71 353)
Изменение справедливой стоимости	0
Изменение за счет РВП	(6 322)
Остаток по состоянию на 1 июля 2022 года	**1 358 407**

На 1 июля 2021 года, тыс.руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**2 055 166**	**1 651 932**	**75 406**	**1 389 855**	**31 757**	**160 575**	**1 858 020**	**2 056 572**	**9 279 283**
Поступления	58	32 365	2 049	195 761	6 302	243 132	0	1 656	**481 323**
Выбытия	0	(112 650)	(21 000)	0	(1 876)	(230 737)	0	(9 682)	**(375 945)**
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	**2 055 224**	**1 571 647**	**56 455**	**1 585 616**	**36 183**	**172 970**	**1 858 020**	**2 048 546**	**9 384 661**
									Амортизация
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**309 239**	**1 406 302**	**35 980**	**972 566**	**0**	**0**	**0**	**367 227**	**3 091 314**
Начислено за период	12 601	36 844	1 505	131 088	0	0	0	123 249	305 287
Выбытия	0	(110 844)	(9 674)	0	0	0	0	(4 221)	**(124 739)**
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	321 840	1 332 302	27 811	1 103 654	0	0	0	486 255	**3 271 862**
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года	**1 733 384**	**239 345**	**28 644**	**481 962**	**36 183**	**172 970**	**1 858 020**	**1 562 291**	**6 112 799**

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	**241 870**
Поступления	53 891
Выбытия	(89 930)
Изменение справедливой стоимости	(6 692)
Изменение за счет РВП	(9 513)
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	**189 626**

Дополнительная информация по основным средствам

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.07.2022 нет.

Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 1 полугодие 2022 года 53 925 тыс. руб., за 1 полугодие 2021 года – 46 167 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 1 полугодие 2022 года 19 812 тыс. руб., за 1 полугодие 2021 года – 43 640 тыс. руб.

6.1.15. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком /аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Информация о движении балансовой стоимости НВНОД изложена в таблице к пункту 6.1.14.

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитывается.

Данные о переоценке и дате последней переоценки НВНОД

Последняя переоценка НВНОД производилась 30.12.2021.

Последняя переоценка ДАПП производилась 30.12.2021.

Последняя переоценка СТ и ПТ производилась 31.12.2020.

Данные о переоценке основных средств, НВНОД и другого имущества за 2020 год и 2021 год представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
НВНОД	способ переоценки доходный, сравнительный, затратный	30.12.2021	0	3 443	335 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки сравнительный	30.12.2021	0	48	47 140
Средства труда и предметы труда	способ переоценки затратный	31.12.2020	0	0	3

Сведения об оценщике

Оценка НВНОД производилась ООО "Светлоярский" Кудрявцева А.Ю., Кудрявцев А.Г. и ООО "ЭсАрДжи-Консалтинг" Болотникова А.В. Оценщики: Кудрявцева А.Ю. - член Некоммерческого партнерства "СМАО" рег. № 1701. Кудрявцев А.Г. - член Некоммерческого партнерства СРО "СВОД" рег. № 692, Болотникова А.В. - член СРО СПО, местонахождение: 190000, Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 5, лит. Б, офис 101. Реестровый номер 0514 от 01.02.2013г. и ООО "Научно-аналитическое объединение "ОценкаБизнесИнвест" , Яковенко Р.В. - член Некоммерческого партнерства "Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки" свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков N 3279-19 от 29.03.2019.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производилась силами Банка на основании Заключения Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков, Закиев Д.А., Седова Н.В., Руководитель общехозяйственного направления отдела эксплуатации Управления инфраструктуры Департамента эксплуатации обеспечения и учета Крылов П.И., Руководитель направления службы управления закупок и планирования Трофимов Е.Б.

Оценка средств и предметов труда производилась силами Банка на основании Заключения Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков.

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.07.2022 г.		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	102 470	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	14 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу: Моск. обл., р-н Солнечногорский, с/пос.Кутузовское, д. Федоровка, уч.97 (1200 кв.м.) кн 50:09:0070412:55	3 713	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2022 г.		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	102 470	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	14 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу: Моск. обл., р-н Солнечногорский, с/пос.Кутузовское, д. Федоровка, уч.97 (1200 кв.м.) кн 50:09:0070412:55	3 713	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

6.1.16. Информация об операциях аренды

Информация о движении балансовой стоимости активов в форме права пользования изложена в таблице к пункту 6.1.14.

Данные по операционной аренде за 1 полугодие 2022 год в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (коммунальные услуги относятся на расходы, а полученные средства на доходы по аренде)
ИТОГО:	14 862	233	4512	0	0
		4745			

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД не заключались.

6.1.17. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее - НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14.

6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались.

6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов за 1 полугодие 2022 года составила 370 831 тыс. руб. Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов за 1 полугодие 2021 года составила 196 461 тыс. руб

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов за 1 полугодие 2022 года составила 333 536 тыс. руб., а за 1 полугодие 2021 год – 183 763 тыс. руб.

6.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 июля 2022 года и на 1 января 2022 года и представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 июля 2022 года	На 1 января 2022 года
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 754 932	0
Расчеты по брокерским операциям	1 199 750	1 199 785
Операционные комиссии	532 074	467 736
Требования по прочим операциям	135 613	195 186
Расчеты с прочими дебиторами	697	1 133
Требования по начисленным доходам по паям	0	0
Требования по платежам за памятные монеты	0	0
Резерв на возможные потери	(440 884)	(481 188)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(30 125)	(27 144)
Всего прочих финансовых активов	**4 152 057**	**1 355 508**
Предварительная оплата ценностей и услуг	751 753	738 982
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	241	407
Расчеты по налогам и сборам	22	1 092
Резерв на возможные потери	(714 700)	(655 783)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	365 693	360 078
Всего прочих нефинансовых активов	**403 009**	**444 776**
Итого прочие активы	**4 555 066**	**1 800 284**

6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Счета типа "Лоро""	63 838	116 268
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	4 412 519	5 084 713
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	**4 476 357**	**5 200 981**

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Текущие счета и депозиты до востребования	72 418 233	53 975 789
- Физические лица	11 565 742	8 707 084
- Юридические лица	58 165 105	42 761 748
- Индивидуальные предприниматели	2 687 386	2 506 957
Срочные депозиты	125 952 502	143 413 828
- Физические лица	89 354 891	100 937 217
- Юридические лица	35 970 671	41 841 986
- Индивидуальные предприниматели	626 940	634 625
Прочие привлеченные средства физических лиц	883 333	1 541 367
Прочие привлеченные средства юридических лиц	41 524	57 023
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Начисленные проценты юридических лиц	416 623	532 914
Начисленные проценты физических лиц	1 777 626	1 455 717
Начисленные проценты индивидуальных предпринимателей	3 838	1 523
Проценты, выплаченные авансом	(8 120)	(3 089)
Итого	**201 485 559**	**200 975 072**

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Добыча полезных ископаемых	4 589 790	390 825
Обрабатывающие производства	6 333 383	4 619 875
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	881 864	1 203 856
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 575 880	1 313 066
Строительство	14 427 082	15 792 243
Транспорт и связь	5 594 561	5 057 827
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	18 027 353	11 162 204
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 354 592	16 464 492
Финансовая деятельность	22 879 136	28 191 213
Прочие виды деятельности	3 827 985	3 606 738
Итого	**97 491 626**	**87 802 339**

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банк принимал и принимает участие в следующих государственных программах:

1. Государственная программа, действующая в период с 2018 по 2023 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредита в рамках Постановления Правительства РФ №1711) за 1-й квартал 2022 года – 835 кредитов на сумму 4,022 млрд. руб. В рамках Постановления Правительства РФ №566 за 2-й квартал 2022 года - 85 кредитов на сумму 403,9 млн руб.. В рамках Постановления Правительства РФ №805 за 2-й квартал 2022 года – 2 кредита на сумму 19,2 млн. руб.

2. Приобретение квартир с использованием ипотеки и средств материнского капитала, сертификата для молодых семей.

3. В Тюмени (передано на баланс Тюмени после закрытия офиса в Сургуте) - программа для жителей ХМАО (выдано в Сургуте порядка 15 кредитов), по которым банк в настоящее время получает компенсацию.

4. В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставляемых путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1,2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Остаточная стоимость по договорам субординированных займов с АСВ, включенных в состав источников дополнительного капитала Банка на 01.07.2021г., с учетом амортизации составила 5,4 млрд.руб.

Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	22.01.2025	9.33	RU000A0JV4L2	29.01.2025	8.33
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	10.17	RU000A0JV4M0	03.03.2027	9.17
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	13.02	RU000A0JV4P3	03.10.2029	12.02
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	14.78	RU000A0JV4N8	05.05.2032	13.78
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	15.63	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	14.63
Итого	6 000 000						

Информация об иных формах предоставленной помощи в виде договоров займа с ГК «АСВ», заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», приведена в п.6.1.9.

6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Показатели, тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Выпущенные векселя, в т.ч.:	2 146 136	2 128 916
- Дисконтные векселя	2 146 136	2 128 916
- Процентные векселя	0	0
- Беспроцентные векселя	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Итого	**2 146 136**	**2 128 916**

6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 июля 2022 года и на 1 января 2021 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 июля 2022 года	На 1 января 2022 года
Арендные обязательства	1 720 591	1 791 757
Незавершенные расчеты	713 477	19 251
Расчеты по выданным банковским гарантиям	317 321	169 333
Обязательства по договору цессии	123 620	123 620
Обязательства по прочим операциям	46 221	167 608
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	27 565	19 223
Всего прочих финансовых обязательств	**2 948 795**	**2 290 792**
Расчеты с работниками по оплате труда	305 778	394 497
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	189 453	53 215
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	103 912	61 377
Доходы будущих периодов	81 836	121 568
Расчеты по налогам и сборам	57 505	80 265
Всего прочих нефинансовых обязательств	**738 484**	**710 922**
Итого прочие обязательства	**3 687 279**	**3 001 714**

6.1.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

В отчетном периоде на 01.07.2022г. у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 176 исковых заявлений на общую сумму 1 410 417 тыс. рублей, из них:

- 83 иска, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, на общую сумму 32 071 тыс. руб.,

- 83 иска, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка, на общую сумму 1 376 183 тыс. руб.,
- 10 исков, требования из которых вытекают из общехозяйственной деятельности Банка, на общую сумму 2 163 тыс. руб.

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	63	201 144
О признании сделки/части сделки недействительной	23	1 071 900
О расторжении договора	6	253
О защите прав потребителя	19	5 029
О взыскании неосновательного обогащения	8	22 621
О взыскании убытков	6	83 486
О взыскании задолженности по коммунальным платежам	9	883
Прочие споры	42	25 101

В отчетном периоде на на 01.07.2021г. у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 128 исковых заявлений на общую сумму 3 223 800 тыс. рублей, из них:

- 43 иска, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, на общую сумму 25 426 тыс. руб.,
- 74 иска, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка, на общую сумму 3 185 847 тыс. руб.,
- 11 исков, требования из которых вытекают из общехозяйственной деятельности Банка, на общую сумму 12 527 тыс. руб.

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	59	61 919
О признании сделки/части сделки недействительной	13	3 051 674
О признании обязательства исполненным	6	63 502
О защите прав потребителя	11	2 921
О взыскании неосновательного обогащения	4	4 294
О взыскании убытков	4	242
О взыскании задолженности за коммунальные услуги	8	610
О расторжении договора	2	5 723
Прочие споры	21	32 915

Среднее время с момента подачи искового заявления до момента фактического взыскание денежных средств с Банка составляет порядка 6 месяцев.

При оценке вероятности выбытия денежных средств необходимо учитывать вероятность удовлетворения исковых требований, которая определяется юристом по каждому делу индивидуально и зависит от совокупности следующий фактор: 1) фактических обстоятельств дела, 2) действующей судебной практики по делам с аналогичными обстоятельствами, 3) категории спора.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, составляет менее 35 процентов от количества поданных исковых заявлений.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка (за исключением исков о взыскании денежных средств по банковской гарантии), составляет менее 40 процентов от количества поданных исковых заявлений.

Средняя вероятность взыскания по искам о взыскании денежных средств по банковской гарантии составляет 90 процентов от количества поданных исковых заявлений (по взысканным суммам Банк вправе предъявить требования о взыскании данных сумм в регрессном порядке с принципала по договору о выдаче гарантии – вероятность поступления денежных средств по данным искам составляет порядка 20—30 процентов от заявленных сумм).

В соответствии с Учетной политикой Банка оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать;
- вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения обязательства выше 50 %;
- величина обязательства может быть обоснованно оценена.

Исходя из принципов признания оценочных обязательств Банком, в балансе отражены соответствующие оценочные резервы.

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 1 полугодие 2022 года	за 1 полугодие 2021 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	53 215	13 126
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	160 266	500
Списанные в отчетном периоде	433	10
Восстановленные в отчетном периоде	23 595	1 763
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	**189 453**	**11 853**

Ниже представлена информация по видам внебалансовых обязательств, классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и о сформированных по ним резервам.

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	17 089 008	29 389 752
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	1 803 367	2 561 507
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	6 485 028	8 498 294
Заем	6 485 028	7 231 046
РЕПО	0	1 267 248
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	8 800 513	18 329 951
- обязательства по прочим договорам	100	0

Выданные гарантии и поручительства	159 899 549	141 495 103
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого	**176 988 557**	**170 884 855**

Информация об обязательствах по производным финансовым инструментам детализирована в п.6.1.2.

на 1 июля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	97 889 235	61 068 685	764 731	7 356	169 542	159 899 549
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	1 145 010	657 470	783	0	104	1 803 367
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	**99 034 245**	**61 726 155**	**765 514**	**7 356**	**169 646**	**161 702 916**

на 1 июля 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	460 460	89 617	2 244	163 284	715 605	764 461	48 856	114 582
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	7 309	0	0	104	7 413	7 620	207	1 576
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**467 769**	**89 617**	**2 244**	**163 388**	**723 018**	**772 081**	**49 063**	**116 158**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	84 420 623	55 821 394	960 848	121 355	170 883	141 495 103
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2 027 428	531 843	2 115	17	104	2 561 507
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	**86 448 051**	**56 353 237**	**962 963**	**121 372**	**170 987**	**144 056 610**

на 1 января 2022 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	423 470	111 931	47 915	162 403	745 719	847 871	102 152	(72 285)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 554	107	8	104	8 773	9 020	247	2 844
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**432 024**	**112 038**	**47 923**	**162 507**	**754 492**	**856 891**	**102 399**	**(69 441)**

6.1.25. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.07.2022 и на 01.01.2022 года отсутствуют.

6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

С 01.04.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 (Девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 479 354 131 (Один миллиард четыреста семьдесят девять миллионов триста пятьдесят четыре тысячи сто тридцать одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**9 423 910**	**6 478 781**
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам	6 074 074	4 550 402
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам	3 328 566	1 614 993
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	21 270	313 386
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	**2 038 343**	**903 445**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 101 590	719 946
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	666 259	1 130
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 494	182 369
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	**1 314 256**	**710 134**
Ссуды и прочие размещенные средства банкам	1 217 079	693 953
Средства в Банке России	95 481	2 212
Корреспондентские счета НОСТРО	1 696	13 969
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные доходы	**12 776 509**	**8 092 360**

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**9 438 929**	**3 493 926**
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	4 770 467	2 035 494
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	3 236 761	1 155 806
Расчетные счета юридических лиц	1 332 365	291 814
Счета до востребования физических лиц	99 336	10 812
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	**237 573**	**153 156**
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	234 356	153 156
Депозиты Банка России	3 217	0
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**65 949**	**393 585**
Процентные расходы	**9 742 451**	**4 040 667**

6.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	**(398 420)**	**(134 538)**
Восстановление резерва	**14 529 402**	**13 201 848**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	7 750 429	4 925 940
По начисленным процентным доходам	398 707	1 476 964
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 060 161	6 352 097
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	320 105	446 847
Создание резерва	**14 927 822**	**13 336 386**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	7 320 577	4 638 495
По начисленным процентным доходам	433 679	914 184
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 825 330	7 293 218
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	348 236	490 489
Итого изменение резерва на возможные потери	**394 880**	**850 225**
Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(793 300)**	**(984 763)**

6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	**2 881 269**	**1 844 697**
Выдача банковских гарантий и поручительств	2 217 945	1 192 787
Переводы денежных средств	232 685	175 303
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	230 117	281 958
Расчетное и кассовое обслуживание	105 290	85 892
Открытие и ведение банковских счетов	62 403	64 280
Другие операции	32 829	44 477
Операции с валютными ценностями	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	**93 569**	**101 833**
Переводы денежных средств	65 987	84 118
Другие операции	18 245	11 098
Открытие и ведение банковских счетов	4 495	4 154
Операции с валютными ценностями	3 993	1 717
Расчетное и кассовое обслуживание	760	733
Выдача банковских гарантий и поручительств	67	0
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	22	13

6.2.5. Прочие операционные доходы

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года

Прочие операционные доходы, всего, в т.ч.	**1 115 336**	**274 523**
Доходы (кроме процентных) от операций с привлеченными средствами	522 523	17 363
Корректировка налогов	392 850	26 512
Прочие доходы	126 906	94 362
Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными средствами	73 057	136 286

6.2.6. Операционные расходы

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Операционные расходы, всего, в т.ч.	**3 388 655**	**3 713 492**
Расходы на содержание персонала	1 657 060	1 508 669
Прочие расходы	546 198	1 031 380
Прочие административно-хозяйственные расходы	423 324	424 913
Взносы в Фонд обязательного страхования	305 329	258 819
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	295 037	305 287
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	98 946	106 159
Расходы от реализации приобретенных прав требований	59 832	73 410
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	2 929	4 855

6.2.7. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	**(11 266 684)**	**(433 672)**
Долговые ценные бумаги	0	0
Долговые ценные бумаги - переоценка	12 118	(220)
Долевые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги - переоценка	(3 225)	13
Форварды	(291 821)	(4 003)
Свопы	(9 324 897)	(429 714)
Прочие производные финансовые инструменты	(1 658 59)	252

6.2.8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	**18**	**54**
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	**18**	**54**
Российской Федерации	0	0
Кредитных организаций - резидентов	0	0
Прочих резидентов	20	11
Нерезидентов	(2)	43
Долевые ценные бумаги	**0**	**0**

6.2.9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	**5 256 037**	**187 315**
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 256 037	187 315
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

6.2.10. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

тыс.руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Налог на прибыль	150 834	55 224
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	275 501	26 203
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	**426 335**	**81 427**

По состоянию на 01.07.2022 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в размере 312 120 тыс. руб., на 01.01.2022 года - 477 581 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2022 года сумма накопленного налогового убытка, не использованного для уменьшения налога на прибыль, составляет 25 717 млн. руб.

С 1 января 2017 года сумму убытков, понесенных с 1 января 2007 года, можно переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было раньше (п. 2 ст. 283 НК РФ).

В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2024 года налоговую базу запрещено уменьшать на сумму убытков в прошлых периодов больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

Рассчитанные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на 01.07.2022г.

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.	
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал
3 093 183	55 630	2 959 435	179 870

В бухгалтерском учете на 01.07.2022 года отражены отложенные налоговые обязательства через капитал в сумме 15 686 тыс. руб., через ОПУ 134 532 тыс.руб., на 01.01.2022 года через капитал - 20 561 тыс. руб.., через ОПУ 19 618 тыс.руб.

6.2.11. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 полугодие 2022 года и 1 полугодие 2021 года представлен следующим образом:

тыс. руб	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	1 302 055	1 156 482

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	33 920	22 920
Долгосрочные вознаграждения работникам	13 770	10 185
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	358 719	323 694

6.2.12. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

Доходы от выбытия имущества за 1 полугодие 2022 год составили 9 290 тыс. руб., расходы от выбытия имущества – 8 618 тыс. руб. Доходы от выбытия имущества за 1 полугодие 2021 года составили 4 068 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 4 833 тыс. руб.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	**3 620 022**	**1 794 134**
Прибыль (убыток)	2 968 833	2 008 372
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	651 189	(214 238)
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	368 928	(329 041)
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	285 400	114 803
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(3 139)	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0

За 1 полугодие 2022 года и за 1 полугодие 2021 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Денежные средства	2 807 917	2 552 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 200 592	5 193 644
Средства в кредитных организациях	6 479 147	1 443 175
Денежные средства и их эквиваленты	17 487 656	9 189 285

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.07.2022 и на 01.01.2022 года у Банка нет.

7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банке в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- поддержания принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисков и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических це-

лей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка;
- предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует сценарии кризисных явлений – "стресс-тесты".

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

Склонность к риску первого уровня – определяется показателями, характеризующими достаточность капитала для покрытия всех принимаемых Банком рисков;

Склонность к риску второго уровня – определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, иные виды лимитов.

Отчетность

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);

- страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование.
- резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисковых событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

7.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Управление кредитным риском Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами Банка в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс–тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Банка в условиях стресса.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Резервирование осуществляется на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Банком используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: кредитные карты, расчетные карты с овердрафтом, кредиты наличными.

Оценка обесценения

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Банке утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Банк выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y):	Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2 (Life Time):	Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3 (Life Time):	Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
ПСКО:	К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- для ипотечных кредитов и автокредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Банке признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

Банк рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта* (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGDin default, путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Банком учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Банк опирается на три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. Вес базового сценария –составляет 50%, оптимистического – 25% и пессимистического – 25%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза «Экономика РФ» Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

Перечень макроэкономических показателей

- реальный ВВП;
- счет текущих операций;
- индекс потребительских цен;
- инвестиции в основной капитал;
- уровень безработицы;
- цена нефти.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные кредитные рейтинги. Для целей ограничения кредитного риска в Банке действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Банке устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	*Вероятность дефолта (%)*	*Уровень кредитного риска*
1	До 0,1	Очень высокая кредитоспособность
2	От 0,1 до 0,2	
3	От 0,2 до 0,4	
4	От 0,4 до 0,8	Высокая кредитоспособность
5	От 0,8 до 1,6	
6	От 1,6 до 3,2	
7	От 3,2 до 6,4	Стандартная кредитоспособность
8	От 6,4 до 12,8	Средняя кредитоспособность
9	От 12,8 до 100	Средняя кредитоспособность (этап 1)/ Допустимая кредитоспособность (этап 2)
10-12	100	Индивидуально обесцененные

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Банке определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

Согласно действующей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции 199-И, применяет подход, установленный пунктом 3.3 Инструкции № 199-И, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), а также, применяет п.п.3.3.7.5 - 3.3.7.7 при расчете показателя АРФЛ. При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 Банк использует показатели Овм*, Овт*, О*.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфинделя-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признана отраслевая концентрация кредитного портфеля Банка. Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Банке осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

В отношении значимых форм риска концентрации в Банке ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Банка.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации, на значение индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления рыночным риском, включают определение структуры торгового портфеля, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов в соответствии с требованиями Лимитной политики и Порядка установления лимитов по операциям на финансовых рынках.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- идентификация новых рисков при появлении новых продуктов, изменении бизнес-среды финансово-экономической ситуации;
- измерение уровня рыночного риска для различных объектов анализа с помощью утвержденных методик в т.ч. для целей определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- стресс-тестирование - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации изменений факторов рыночного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям;
- регулярное отслеживание принимаемого Банком рыночного риска, сопоставление лимитируемых показателей рыночного риска с установленными лимитами;
- воздействие на уровень принимаемого Банком рыночного риска для его оптимизации.
- контроль соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка;
- система внутренней отчетности принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

Порядок по определению справедливой стоимости финансовых инструментов содержит в себе критерии активного рынка, перечень и порядок применения исходных данных и моделей, используемых при переоценке, порядок использования корректировок справедливой стоимости, методы контроля адекватности справедливой стоимости.

Оценка рыночного риска, в том числе в целях определения потребности в капитале производится в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П и с использованием внутренних моделей оценки рыночного риска, основанных на моделях количественной оценки, соответствующие требованиям, предъявляемым к ним в международной практике (например, с использованием параметрической модели VaR).

Эффективность внутренних моделей измерения рыночного риска оценивается на регулярной основе с использованием процедуры бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

В рамках процедур стресс-тестирования моделируется изменение факторов (фондовые индексы, процентные ставки, кредитные спрэды и кривые доходностей, валютные курсы), влияющих на позиции, подверженные рыночному риску.

В целях ограничения рыночного риска устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении. В Банке устанавливаются следующие лимиты рыночного риска:

- лимиты ограничивающий максимальный убыток (Spot-loss лимиты);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки (BPV/DV01);
- VaR лимиты;
- лимиты на потребность капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- лимиты открытой валютной позиций и другие.

Регулирование рыночного риска осуществляется также с использованием хеджирования позиций и предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (gap-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Процентный риск	6 908	2 535
Специальный процентный риск	397	381
Общий процентный риск	6 511	2 154
Фондовый риск	106	622
Специальный фондовый риск	53	311
Общий фондовый риск	53	311
Валютный риск	0	0
Товарный риск	553	793
Итого Рыночный риск	**94 588**	**49 375**

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы,
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней)

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.07.2022			По состоянию на 01.01.2022		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	51 361.0	2.29%	12 807.8	(9 299.9)	0.56%	567.9
ДОЛЛАР США	19 114.8	2.24%	4 664.8	297 603.6	0.60%	19 554.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	6 623.3	2.25%	1 624.3	(675.9)	0.58%	42.7
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	(1 429.3)	2.25%	350.8	1 979.4	0.62%	133.5
ЙЕНА	(1 789.5)	20.31%	3 966.0	2 109.2	0.67%	154.9
ТЕНГЕ	(13 689.6)	2.06%	3 084.3	1 510.9	0.50%	82.4
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	0.0	-	-	40.5	0.55%	2.5
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	18 612.2	-	5 073.5	11 723.0	-	1 327.6
Итого по абсолютному значению	**112 619.6**	-	**21 328.1**	**324 942.5**	-	**19 886.4**
Эффект диверсификации		-	10 243.5	-	-	1 979.2

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности):

Портфель ценных бумаг	на 1 июля 2022 года		на 1 января 2022 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 238)	2 238	(2 207)	2 207
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	(589 973)	589 973	(497 924)	497 924
Итого:	**(615 977)**	**615 977**	**(500 131)**	**500 131**

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

Группировка ценных бумаг, учитываемых на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

По состоянию на 01.07.2022 года

Международный рейтинг эмитента н/или выпуска (по международной н/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
Baa3/BBB-	AAA(RU)	17 369 141	0	1 424 055	24 969 101	43 762 297	94.3%
Ba1/BB+	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	616 630	0	616 630	1.33%
B1/B+-B3/B-	BBB-(RU) - BB(RU)	0	0	0	2 021 362	2 021 362	4.4%
Итого:		**17 369 141**	**0**	**2 040 684**	**26 990 463**	**46 400 288**	**100%**

По состоянию на 01.01.2022 года

Международный рейтинг эмитента н/или выпуска (по международной н/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	14 325 153	0	226 425	26 774 538	41 326 116	95.6%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - A+(RU)	0	0	928 324	966 011	1 894 335	4.4%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0.0%
Итого:		**14 325 153**	**0**	**1 154 748**	**27 740 549**	**43 220 451**	**100%**

По состоянию на 01.07.2022 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 94.3% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Процентному риску структуры баланса подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам пересмотра процентных ставок, что может приводить к убыткам в следствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- выявление и оценку процентного риска;
- анализ прогноза процентных ставок, в том числе, рыночных процентных ставок и ставок по привлекаемым/размещаемым ресурсам;
- определение целевых позиций по процентному риску;
- хеджирование процентного риска;
- пересмотр процентных ставок привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц, а также предельных отклонений от них (коридоров).

Выявление процентного риска происходит путем мониторинга и анализа следующих показателей:

- изменение учетных ставок, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России.
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активу и пассиву;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов, включая соотношения величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов, депозитов "до востребования", активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Основным методом оценки процентного риска является GAP-анализ (в том числе с использованием данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У), в результате которого оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, процентная маржа по различным группам срочности и валютам, а также изменение справедливой стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

Основными допущениями, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля являются:

- параллельный сдвиг процентных ставок;
- контрактные сроки активов и пассивов (либо сроки пересмотра процентных ставок) соответствует серединам временных интервалов.

Система измерения процентного риска поддерживает функции оценки влияния на Банк стрессовых рыночных условий. К основным задачам, решаемым в процессе стресс–тестирования процентного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности в условиях стресса. В качестве сценариев используется параллельные и непараллельные сдвиги кривой процентных ставок.

При стресс-тестировании процентного риска структуры баланса используется общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска GAP-анализ. В процессе стресс-тестирования исследуется зависимость чистого процентного дохода от возможных изменений рыночных процентных ставок, при этом предполагается сохранение структуры баланса, действующей на момент проведения анализа с учетов влияния иных значимых рисков Банка, моделируемых в рамках комплексного стресс-тестирования. Основной мерой процентного риска является показатель чистого процентного дохода под риском (NIIaR). Дополнительной мерой процентного риска в рамках процедуры стресс-тестирования может являться оценка чувствительности стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки. Указанная величина отражает изменение экономической стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска в Банку устанавливаются система лимитов по процентному риску (дюрацию требований/обязательств, в т.ч. в разрезе валют, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, чувствительность стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки, и другие).

Хеджирование процентного риска представляет собой совокупность мероприятий, направленных на компенсацию потерь от неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок путем открытия на рынке производных инструментов позиций, противоположных позициям подверженным риску. Хеджирование Процентного риска возможно путем использования инструментов с плавающей процентной ставкой, процентный СВОП (IRS, OIS) и других.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.07.2022 и на 01.01.2022 года

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.07.22	Сумма, тыс. руб. на 01.01.22
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(665 387)	(893 981)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	665 387	893 981

В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(648 846)	(921 884)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	648 846	921 884

7.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк определяет неспособность финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам погашения, что может приводить к убыткам вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: досрочное изъятие срочных средств, аномально высокий отток срочных средств, ухудшение качества кредитного портфеля, увеличение дисконтов по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления риском ликвидности, включают в себя:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов и ограничений ликвидности, а также определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, необходимость информирования Финансового комитета Банка о допущенных нарушениях установленных лимитов;
- процедуры ежедневного управления краткосрочной ликвидностью;
- управление долгосрочной ликвидностью на ежемесячной основе;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры стресс-тестирования риска ликвидности;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ).

С целью ограничения Риска ликвидности в Банке поддерживается устойчивая и диверсифицированная база финансирования, состоящая из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке на постоянной основе функционирует коллегиальный орган, одной из основных целей которого является управление структурой активов и пассивов Банка, в том числе риском ликвидности.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий методология управления риском ликвидности подлежит актуализации в соответствии с произведенными изменениями.

В Банке осуществляется анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Стресс-тестирование ликвидности предполагает комплексное воздействие на ликвидную позицию Банка риска (снижение стоимости ценных бумаг, изменение стоимости требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте), кредитного риска (изменение качества кредитного портфеля), и риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности оценивается дефицит ликвидных средств Банка на различных временных горизонтах.

В части риска ликвидности моделируются возможные оттоки средств физических и юридических лиц. В зависимости от сценария рассматриваются различные варианты оттоков клиентских средств. Обновление сценариев производится с регулярной периодичностью не реже одного раза в год. При выборе стресс-сценариев рассматривается историческая динамика показателей ключевых источников фондирования, при этом, во избежание искажения результатов из расчета исключаются аномальные периоды наблюдений.

Оценка дефицита/профицита ликвидности при реализации сценариев стресс-теста осуществляется путем сравнения ликвидных активов (Liquidity Assets) и потенциальных оттоков средств в рамках рассматриваемого временного горизонта (Outflow) с учетом дополнительных источников ликвидности (Additional Liquidity).

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) в Банке рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Для целей корректной оценки ценных бумаг в Банке внедрена методика корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок на рыночный риск, кредитный риск контрагента, модельный риск, ликвидность.

Для контроля за риском ликвидности в Банке внедрена многоуровневая система показателей раннего оповещения риска ликвидности, постоянно ведется мониторинг установленных показателей, отражающих ситуацию с ликвидностью. В случае если один из этих показателей указывает на возможные проблемы с финансированием, проводится более внимательный мониторинг этого показателя делается анализ потенциальной проблемы и выносится на рассмотрение Финансового Комитета Банка.

В Банке разработан план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Планирование восстановления ликвидности оценивает:

- способность противостоять стрессовым ситуациям, учитывающим специфические риски Банковской группы и риски, влияющие на банковский сектор в целом, а также их сочетание;
- поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей самостоятельно привлекать денежные средства на рынке.

План восстановления ликвидности ежегодно утверждается Советом Директоров и включает следующие компоненты:

- система показателей раннего оповещения;
- единый орган принятия решений в кризис;
- заранее определенный процесс взаимодействия и принятия решений в условиях кризиса;
- критерии инициации кризисного управления;
- стандарты кризисной отчетности;
- перечень возможных антикризисных мер с оценкой сроков реализации и ответственных подразделений за реализацию каждой меры.

Процесс кризисного реагирования запускается, когда показатели раннего реагирования сигнализируют о существенном ухудшении ситуации с ликвидностью, и/или нарушены предельные значения лимитов ликвидности и включает утверждение:

- комплекса экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности;
- лиц, ответственных за исполнение экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности и сроки;
- единой стратегии коммуникации в условиях кризиса;
- перечня и требований к дополнительной управленческой отчетности;
- периодичности проведений заседаний Финансового Комитета с целью мониторинга ситуации с ликвидностью.

К комплексу экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности относятся:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управления активами;
- мероприятия по управлению пассивами;
- мероприятия, связанные с контролем за административно-хозяйственными расходами.

В случае, если указанных мероприятий оказывается недостаточно для восстановления ликвидности, ситуация с ликвидностью остается на прежнем уровне и/или усугубляется, в том числе существует высокая вероятность или фактическое нарушение показателя Склонности к риску, утвержденного в Стратегии по управлению риском и капиталом, Финансовый Комитет принимает решение об обращении к акционерам за дополнительным финансированием в рамках установленного лимита.

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.07.2022 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	17 488 000	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	487 258	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 352 904	16 923 529	17 122 358	6 160 266	6 805 397	164 110 239
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 545 408	239 127	370 095	372 442	389 285	22 464 798
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	478 654	222 899	256 304	270 259	2 434 330	23 245 489
Прочие активы	8 046 815	201 612	835 770	104 712	241 920	5 742 781
Итого ликвидные активы	**69 399 039**	**17 587 167**	**18 584 527**	**6 907 679**	**9 870 932**	**215 563 307**
Средства кредитных организаций	67 156	6 887	10 108	9 997	432 851	0
Средства клиентов	110 455 072	48 854 608	32 045 579	6 100 820	6 509 009	12 019 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 562	308 766	227 779	607 781	0	1 199 401
Прочие обязательства	13 809 873	171 490	559 295	93 603	181 957	1 612 343
Итого обязательств	**124 340 663**	**49 341 751**	**32 842 761**	**6 812 201**	**7 123 817**	**14 831 610**
ГЭП в интервале	(54 941 624)	(31 754 584)	(14 258 234)	95 478	2 747 115	200 731 697
ГЭП нарастающим итогом	(54 941 624)	(86 696 208)	(100 954 442)	(100 858 964)	(98 111 849)	102 619 848
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	42 346 420	13 664 720	19 136 403	34 000 052	15 791 785	36 763 536

по состоянию на 01.01.2022 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	9 187 401	0	0	0	0	2 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 802	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 803 618	327 440	474 882	470 992	504 573	26 455 541
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 310 929	22 736 983	14 081 270	8 638 789	7 082 611	169 427 690
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	203 532	284 290	0	481 326	19 446 493
Прочие активы	17 765 921	626 786	141 709	74 136	136 008	4 291 562

Итого ликвидные активы	**75 547 671**	**23 894 741**	**14 982 151**	**9 183 917**	**8 204 518**	**219 623 515**
Средства кредитных организаций	116 268	0	0	0	0	0
Средства клиентов	92 828 435	22 207 285	34 139 327	25 942 776	26 100 658	7 370 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 485	14 950	131 743	319 407	336 291	1 400 649
Прочие обязательства	25 302 342	964 548	86 040	77 287	81 032	1 741 802
Итого обязательств	**118 390 530**	**23 186 783**	**34 357 110**	**26 339 470**	**26 517 981**	**10 513 146**
ГЭП в интервале	(42 842 859)	707 958	(19 374 959)	(17 155 553)	(18 313 463)	209 110 369
ГЭП нарастающим итогом	(42 842 859)	(42 134 901)	(61 509 860)	(78 665 413)	(96 978 876)	112 131 493
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	143 879 490	169 011	575	0	7 534	0

Риск концентрации фондирования Банком на 2022 год был признан незначимым, так как Банк имеет диверсифицированную структуру фондирования.

7.4. Методы снижения риска ликвидности

В качестве комплекса мер, которые должны быть приняты Банком для снижения уровня риска, а также сохранения платежеспособности и капитал выступают:

- сокращений операций по размещению денежных средств, в т.ч. в долгосрочные активы.
- реализация (в т.ч. по средствам секьюритизации) и/или привлечение под залог (в т.ч. в рамках Положения БР №312-П от 12.11.2007 "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами") нерыночных активов, таких как ипотечный портфель и др. требований;
- сокращение разрыва между активами и пассивами на коротких временных интервалах;
- привлечение дополнительного фондирования в т.ч. по средствам операций займа ценных бумаг;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности.

Инструменты, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг) на отчетную дату отсутствуют.

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный). К указанным операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

7.5. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

Управление достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры и направлено на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
- поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
- максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

- определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
- контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2022 год, Политика управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в Банке определены показатели Склонности к риску в виде совокупности количественных показателей, и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях: в отношении совокупного уровня риска, который Банк готов принять в рамках реализации процедур достаточности капитала и в разрезе каждого из значимых видов риска.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных стратегией развития Банка.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В рамках проведения процедур планирования достаточности капитала в Банке осуществляется стресс-тестирование всех рисков, признанных значимыми в его деятельности. Стресс-тестирование является одним из компонентов процесса управления рисками и инструментом оценки достаточности капитала в условиях кризиса.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется путем соотнесения необходимого капитала для покрытия значимых рисков и доступного (внутреннего) капитала Банка с учетом требований по соблюдению нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе органам управления Банка, Заместителю Председателя Правления, курирующему блок риски, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками.

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, он должен соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

9. Информация по сегментам деятельности банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчёты руководству, основанные на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц. Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями;
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Также предоставлена сверка финансового результата за отчетный период, подготовленного на базе международных стандартов финансовой отчетности и финансового результата, подготовленного по РСБУ.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом.

тыс.руб.	на 01.07.2022 года	на 01.01.2022 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	116 994 565	118 274 612
Корпоративные банковские операции	59 334 694	61 804 482
Операции на финансовых рынках	35 115 360	35 245 543
Нераспределенные активы	42 331 039	34 213 674
Всего активов	**253 775 659**	**249 538 311**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	111 485 389	123 802 537
Корпоративные банковские операции	83 680 203	71 781 526
Операции на финансовых рынках	83 680 203	9 476 736
Нераспределенные обязательства	47 035 299	44 477 512
Всего обязательств	**253 775 659**	**249 538 311**

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 полугодие 2022 года представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	2 996 508	2 116 549	(904 956)	4 208 101
Чистый комиссионный и торговый доход	1 273 415	1 047 601	46 953	2 367 968
Прочие операционные доходы	(115 191)	(131 041)	(6 227)	(252 459)
Операционные расходы (вкл.взносы в ССВ)	(1 793 802)	(837 689)	(119 547)	(2 751 038)
Резервы	(1 264 171)	538 672	11 998	(713 501)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**1 096 760**	**2 734 091**	**(971 779)**	**2 859 072**

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 полугодие 2021 года, в тыс. руб.:

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	2 786 641	1 033 403	392872	4 212 916
Чистый комиссионный и торговый доход	(793 813)	438 281	(100490)	(456 022)
Прочие операционные доходы	1 356 532	(1 274)	(21)	1 355 237
Операционные расходы (вкл.взносы в ССВ)	(1 740 826)	(653 478)	(97578)	(2 491 882)
Резервы	(446 039)	425 352	7863	(12 824)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**1 162 495**	**1 242 284**	**202645**	**2 607 424**

Сверка совокупного финансового результата сегментов из МСФО в РСБУ за 1 полугодие 2022 года, тыс. руб.:

Прибыль по МСФО до налогообложения	2 859 072
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	(241 775)
Прочие корректировки в МСФО	390 937
Налог на прибыль	(39 400)
Чистая прибыль по РСБУ	2 968 833

10. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2022 года и за 1 полугодие 2022 года, на 1 января 2022 года и за 1 полугодие 2021 года, в тыс. руб.

на 1 июля 2022 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	**1 296 911**	**29 150 795**	**573 643**	**5 918 222**	**36 939 571**
Средства в кредитных организациях	0	0	0	589	589
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	23 757 759	478 509	977 529	25 213 797
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	71 364	93 501	(1 297)	163 568
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	159 626	1 362	2 802	163 790
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(804)	265	22	-517
в т.ч корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 242	0	0	1 242
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	4 938 230	4 938 230
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	3 507 531	0	0	3 507 531
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	1 651 830	0	0	1 651 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 296 900	2 149	0	0	1 299 049
Прочие требования	11	98	6	347	462
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
Обязательства	**5 738 288**	**753 833**	**2 643 822**	**5 196 868**	**14 332 811**
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	33 703	0	0	33 703
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 873 510	186 024	135 006	3 862 125	8 056 665
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	332 200	299 150	2 507 311	1 287 408	4 426 069
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	224	0	1 439	19 110	20 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	232 409	0	0	232 409
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 532 354	2 547	66	28 225	1 563 192
Источники собственных средств	**0**	**0**	**0**	**827**	**827**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	827	827
Внебалансовые обязательства	**0**	**35 465 476**	**7 418**	**3 630 310**	**39 103 204**
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	35 465 476	7 606	3 649 211	39 122 293
Резервы на возможные потери	0	0	(514)	(9 967)	(10 481)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	326	(8 934)	(8 608)

за 1 полугодие 2022 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**1 692 095**	**29 244**	**158 459**	**1 879 798**
От размещения средств в кредитных организациях	0	1 095 219	0	0	1 095 219
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	596 876	29 244	136 186	762 306
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	22 273	22 273
Процентные расходы, всего, в том числе:	**364 605**	**37 253**	**152 542**	**527 251**	**1 081 651**
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	9 030	0	5 712	14 742
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 605	28 223	152 542	521 539	1 066 909
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(364 605)**	**1 654 842**	**(123 298)**	**(368 792)**	**798 147**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	85 013	(18)	623	85 618

Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(87 990)	19 648	(801)	(69 143)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(364 605)**	**1 651 865**	**(103 668)**	**(368 970)**	**814 622**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(6 404 511)	0	0	(6 404 511)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(4)	(4)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4)	2 928 082	5 458	124	2 933 660
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	(1 293 105)	107 080	(271 456)	(1 457 481)
Прочие операционные доходы (расходы)	(71 433)	969	174	(1 762)	(72 052)
Комиссионные доходы	189	526	112	33 717	34 544
Комиссионные расходы	0	564	0	22	586
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**189**	**(38)**	**112**	**33 695**	**33 958**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	2 424	390	(451)	(30 760)	(28 397)
Корректировки операционных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	3 960	55 492	322	(6 690)	53 084
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	6 997	0	40 450	47 447
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(429 469)**	**(3 053 859)**	**9 027**	**(605 373)**	**(4 079 674)**

на 1 января 2022 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	**1 382 540**	**31 759 842**	**556 167**	**2 319 447**	**36 017 996**
Средства в кредитных организациях	0	0	0	3 463	3 463
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	25 121 302	480 357	1 058 845	26 660 504
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	158 788	74 097	(1 171)	231 714
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	131 214	1 485	2 448	135 147
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(239)	228	44	33
в т.ч корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	407	0	0	407
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 255 039	1 255 039
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	3 904 406	0	0	3 904 406
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	2 440 939	0	0	2 440 939
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 382 540	3 000	0	0	1 385 540
Прочие требования	0	25	0	779	804
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
Обязательства	**9 135 280**	**1 036 731**	**1 568 014**	**9 218 580**	**20 958 605**
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	115 920	0	0	115 920
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 784 651	228 751	20 857	5 997 742	12 032 001
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 762 210	667 300	1 546 874	3 155 588	7 131 972
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 760	149	272	2 194	8 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	21 133	0	0	21 133
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 582 659	3 478	11	63 056	1 649 204
Источники собственных средств	**0**	**0**	**0**	**847**	**847**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	847	847
Внебалансовые обязательства	**0**	**35 583 370**	**4 873**	**2 292 531**	**37 880 774**
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	35 583 370	4 942	2 294 896	37 883 208
Резервы на возможные потери	0	0	(99)	(9)	(108)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	30	(2 356)	(2 326)

за 1 полугодие 2021 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**1 074 156**	**27 227**	**51 103**	**1 152 486**
От размещения средств в кредитных организациях	0	670 976	0	0	670 976
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	403 180	27 227	31 582	461 989
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	19 521	19 521
Процентные расходы, всего, в том числе:	**199 492**	**78 837**	**14 982**	**59 122**	**352 433**

По привлеченным средствам кредитных организаций	0	73 389	0	0	73 389
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	199 492	5 448	14 982	59 122	279 044
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(199 492)**	**995 319**	**12 245**	**(8 019)**	**800 053**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	8 122	295	(110)	8 307
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(17 712)	631	1 079	(16 002)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(199 492)**	**985 729**	**13 171**	**(7 050)**	**792 358**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(122 448)	0	(9)	(122 457)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(8)	(8)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	27 417	(1 333)	107	26 191
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	(88 694)	(22 988)	(282)	(111 964)
Прочие операционные доходы (расходы)	(82 048)	601	(124)	(363)	(81 934)
Комиссионные доходы	82	815	104	18 837	19 838
Комиссионные расходы	0	0	0	12	12
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**82**	**815**	**104**	**18 825**	**19 826**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	362	362
Изменение резерва по прочим потерям	0	49 820	29	34 120	83 969
Корректировки операционных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	58 508	4	3 519	62 031
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(281 458)**	**911 748**	**(11 137)**	**49 221**	**668 374**

По состоянию на 01.07.2022 и на 01.01.2022 года Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.

тыс. руб.	За 1 полугодие 2022 года	За 1 полугодие 2021 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	153 414	104 182
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	10 578	2 591
Долгосрочные вознаграждения работникам	10 103	7 407
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	27 273	18 653

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

11.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

11.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

11.2.1. Программы с нефиксируемыми платежами и связанные с ними риски:

Ежегодно в картах KPI устанавливаются показатели эффективности и целевой размер премии. По окончанию года происходит оценка выполнения КПЭ и коррекция целевой премии на % выполнения установленных КПЭ. Эта схема применяется для членов Правления, сотрудников, осуществляющих управление рисками, сотрудников принимающих риски, работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля. Источником финансирования для членов Правления является прибыль Банка, для всех остальных категорий в рамках Бюджета ФОТ.

Обязательства формируются только по членам Правления и работникам, принимающим риски. Обязательства формируются в размере 40% от премии, рассчитанной по итогам отчетного года, и выплачиваются равными долями в течение 3 лет. Отложенная часть премии может быть скорректирована в меньшую сторону, если в течение трехлетнего периода после окончания отчетного года произойдет реализация рисков, а именно:

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, сформированных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

1.3. Портфель ценных бумаг

1) Торговый портфель. Не используется для целей долгосрочной оценки деятельности, т.к. результаты от операций определяются в течение отчетного года.

2) Инвестиционный портфель включает ценные бумаги, отнесённые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (AFS) и «удерживаемые до погашения» (HTM).

Показатели деятельности, участвующих в расчете отложенной части бонуса, корректируются на величину переоценки ценных бумаг инвестиционного портфеля.

Сумма корректировки определяется как сумма переоценок по каждому выпуску ценных бумаг в инвестиционном портфеле, возникшей в течение 3 лет после окончания отчетного года. Сумма корректировки рассчитывается как результат произведения минимальной из величин объема вложений в выпуск ценной бумаги на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса на разницу между котировками данного выпуска на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса.

2. Процентный и валютный риски

Данные риски не используются для долгосрочной оценки отложенной части бонусов. Результаты по сделкам, несущим данные виды рисков, влияют на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

3. Инвестиционный риск

Показатели деятельности подразделений, осуществляющих управление долгосрочными инвестициями Банка, участвующие в расчетах отложенной части бонуса корректируются на суммы обесценения по инвестиционным объектам и убытков по сделкам с ними, которые возникли в течение 3 лет после окончания отчетного года, в результате принятого решения в отчетном периоде.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов за 1 полугодие 2022 года.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 1 июля 2022 года	на 1 января 2022 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	2 968 833	4 588 519
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	939 240 748	939 240 748
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	3.161	4.885

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

Председателя Правления **Т.В.Ушкова**

Главный бухгалтер **О.Н.Пригорницкая**

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по состоянию на 1 июля 2022 г.

омер счета		Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
					по дебету			по кредиту					
		в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
BEGIN_FORM Ф_1 FULL													
10605	A	161 540	0	161 540	974 976	0	974 976	1 011 758	0	1 011 756	124 758	0	124 758
10610	A	15 686	0	15 686	0	0	0	0	0	0	15 686	0	15 686
10629	A	544 851	0	544 851	641	0	641	24 063	0	24 063	521 429	0	521 429
10633	A	156 264	0	156 264	46 315	0	46 315	36 823	0	36 823	165 756	0	165 756
10635	A	0	0	0	49 081	0	49 081	49 081	0	49 081	0	0	0
20202	A	2 321 364	172 413	2 493 777	8 999 576	148 418	9 147 994	10 263 984	117 802	10 381 786	1 056 956	203 029	1 259 985
20208	A	158 135	0	158 135	586 646	0	586 646	589 768	0	589 768	155 013	0	155 013
20209	A	156 005	0	156 005	6 293 927	48 917	6 342 844	6 244 258	44 153	6 288 411	205 674	4 764	210 438
30102	A	8 153 592	0	8 153 592	314 047 352	0	314 047 352	321 506 310	0	321 506 310	694 634	0	694 634
30110	A	75 862	4 126 335	4 202 197	6 042	6 840 923	6 846 965	8 123	8 941 435	8 949 558	73 781	2 025 823	2 099 604
30114	A	0	2 166 749	2 166 748	0	14 471 294	14 471 294	0	15 821 792	15 821 792	0	816 250	816 250
30118	A	0	73 231	73 231	0	25 821	25 821	0	14 344	14 344	0	84 708	84 708
30128	A	3	0	3	0	0	0	3	0	3	0	0	0
30202	A	318 998	0	318 998	0	0	0	0	0	0	318 998	0	318 998
30210	A	47 000	0	47 000	296 354	0	296 354	310 754	0	310 754	32 600	0	32 600
30221	A	0	1 073 934	1 073 934	0	1 384 775	1 384 775	0	2 457 146	2 457 146	0	1 563	1 563
30233	A	38 929	974	39 903	1 906 465	334	1 906 799	1 883 616	159	1 883 775	61 778	1 149	62 927
30242	A	633	0	633	300	0	300	606	0	606	327	0	327
30413	A	1 178	0	1 178	16 618	0	16 618	29	0	29	17 767	0	17 767
30424	A	4 886	0	4 886	110 474 138	1 639 191	112 113 329	110 477 478	1 639 191	112 116 669	1 546	0	1 546
30425	A	31 000	0	31 000	0	0	0	0	0	0	31 000	0	31 000
30602	A	1 199 750	0	1 199 750	0	0	0	2	0	2	1 199 748	0	1 199 748
30608	A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31902	A	0	0	0	6 100 000	0	6 100 000	6 100 000	0	6 100 000	0	0	0
31903	A	0	0	0	1 900 000	0	1 900 000	0	0	0	1 900 000	0	1 900 000
32002	A	1 500 000	0	1 500 000	27 330 000	0	27 330 000	28 830 000	0	28 830 000	0	0	0
32003	A	0	0	0	8 525 000	0	8 525 000	8 525 000	0	8 525 000	0	0	0
32004	A	10 100 000	0	10 100 000	6 600 000	0	6 600 000	10 100 000	0	10 100 000	6 600 000	0	6 600 000
32005	A	3 150 000	0	3 150 000	5 660 000	0	5 660 000	0	0	0	8 810 000	0	8 810 000
32027	A	187	0	187	11 606	0	11 606	11 606	0	11 606	187	0	187
32201	A	750	0	750	0	0	0	0	0	0	750	0	750
32202	A	0	0	0	1 218 150	0	1 218 150	1 218 150	0	1 218 150	0	0	0
32203	A	0	0	0	2 059 499	0	2 059 499	2 059 499	0	2 059 499	0	0	0
32212	A	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
32401	A	0	1 629 760	1 629 760	0	589 374	589 374	0	265 958	265 958	0	1 953 176	1 953 176
44604	A	0	0	0	1 920 000	0	1 920 000	0	0	0	1 920 000	0	1 920 000
44605	A	0	0	0	30 000	0	30 000	30 000	0	30 000	0	0	0
45104	A	707 389	0	707 389	79 676	0	79 676	687 682	0	687 682	99 383	0	99 383
45105	A	4 973 446	0	4 973 446	1 530 624	0	1 530 624	1 469 007	0	1 469 007	5 035 063	0	5 035 063
45106	A	484 088	0	484 088	1 118 078	0	1 118 078	57 015	0	57 015	1 545 151	0	1 545 151
45107	A	1 024 781	0	1 024 781	105 683	0	105 683	46 319	0	46 319	1 084 145	0	1 084 145
45108	A	8 804 760	0	8 804 760	8 559	0	8 559	134 881	0	134 881	8 678 438	0	8 678 438
45111	A	89 530	0	89 530	0	0	0	10 938	0	10 938	78 592	0	78 592
45116	A	410 314	0	410 314	731 184	0	731 184	815 253	0	815 253	326 245	0	326 245
45201	A	32 118	0	32 118	113 590	0	113 590	113 590	0	113 590	32 128	0	32 128
45203	A	736 406	0	736 406	1 054 000	0	1 054 000	992 406	0	992 406	798 000	0	798 000
45204	A	5 589 320	0	5 589 320	6 241 145	0	6 241 145	6 333 516	0	6 333 516	5 496 949	0	5 496 949
45205	A	9 126 387	224 222	9 350 609	5 990 016	70 653	6 060 669	3 316 176	266 063	3 582 239	11 800 227	28 812	11 829 039
45206	A	7 920 000	0	7 920 000	4 350 627	0 F		1 970 132	0	1 970 132	10 300 495	0	10 300 495
45207	A	616 922	273 643	890 565	127 332	422 792	550 124	47 394	366 680	414 074	696 860	329 755	1 026 615
45208	A	1 566 817	602 307	2 169 124	0	930 594	930 594	18 846	807 088	825 934	1 547 971	725 813	2 273 784
45209	A	716	1	717	51	0	51	42	0	42	725	1	726
45211	A	34 882	0	34 882	0	0	0	1 600	0	1 600	33 282	0	33 282
45216	A	353 891	0	353 891	196 550	0	196 550	171 804	0	171 804	378 637	0	378 637
45309	A	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45401	A	0	0	0	4 283	0	4 283	2 186	0	2 186	2 097	0	2 097
45407	A	1 200	0	1 200	0	0	0	0	0	0	1 200	0	1 200
45416	A	203	0	203	2	0	2	2	0	2	203	0	203
45502	A	0	0	0	1	3	4	1	3	4	0	0	0
45505	A	120 000	0	120 000	0	0	0	0	0	0	120 000	0	120 000
45506	A	85 391	0	85 391	4 878	0	4 878	5 221	0	5 221	85 048	0	85 048
45507	A	99 367 807	113 096	99 480 903	2 389 274	40 211	2 429 485	1 571 257	26 510	1 597 767	100 185 824	126 797	100 312 621
45508	A	21	48	69	0	17	17	2	10	12	19	55	74
45509	A	28 914	2 103	31 017	17 068	1 226	18 294	19 947	393	20 340	26 035	2 336	28 371
45511	A	7 229 729	3 751	7 233 480	18 403	1 351	19 754	177 127	639	177 766	7 071 005	4 463	7 075 468
45523	A	1 053 882	0	1 053 882	53 853	0	53 853	187 821	0	187 821	919 914	0	919 914
45602	A	165 000	0	165 000	0	0	0	165 000	0	165 000	0	0	0
45603	A	511 000	0	511 000	0	0	0	121 000	0	121 000	390 000	0	390 000
45605	A	0	2 873 852	2 873 852	0	1 039 284	1 039 284	0	468 980	468 980	0	3 444 156	3 444 156
45607	A	0	14	14	0	6	6	0	2	2	0	18	18
45616	A	137 564	0	137 564	39 294	0	39 294	0	0	0	176 858	0	176 858
45705	A	239 940	0	239 940	21	0	21	5 274	0	5 274	234 687	0	234 687
45713	A	9 232	0	9 232	340	0	340	1 059	0	1 059	8 513	0	8 513
45806	A	377	0	377	4	0	4	1	0	1	380	0	380
45807	A	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
45809	A	8	0	8	14	0	14	5	0	5	17	0	17
45810	A	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
45811	A	974 226	0	974 226	12	0	12	2	0	2	974 236	0	974 236
45812	A	8 842 773	499	8 843 272	139 151	160	139 311	305 296	80	305 376	8 676 628	579	8 677 207
45813	A	1 851	0	1 851	58	0	58	19	0	19	1 890	0	1 890
45814	A	55 631	0	55 631	2 678	0	2 678	935	0	935	57 374	0	57 374
45815	A	1 758 112	264 860	2 022 972	167 635	96 475	264 110	134 241	43 734	177 975	1 791 506	317 601	2 109 107
45816	A	381	0	381	12	0	12	4	0	4	389	0	389
45817	A	3 356	498	3 854	4 233	166	4 399	4 242	80	4 322	3 347	584	3 931
45820	A	468 688	0	468 688	124 407	0	124 407	97 258	0	97 258	495 837	0	495 837
45911	A	232	0	232	193	0	193	0	0	0	425	0	425
45912	A	940 307	0	940 307	1 324	0	1 324	1 289	0	1 289	940 342	0	940 342
45914	A	11	0	11	8	0	8	0	0	0	19	0	19
45915	A	239 840	14 809	254 649	127 527	5 684	133 211	134 140	2 858	136 998	233 227	17 635	250 862
45916	A	0	0	0	8	0	8	8	0	8	0	0	0
45917	A	200	6	206	958	2	960	930	1	931	228	7	235
45920	A	182 511	0	182 511	6 463	0	6 463	4 002	0	4 002	184 972	0	184 972
47105	A	0	52 644	52 644	0	19 038	19 038	0	8 591	8 591	0	63 091	63 091
47112	A	0	0	0	74	0	74	66	0	66	8	0	8
47404	A	0	51 733	51 733	196 048 921	58 362 747	254 411 668	196 048 921	58 399 734	254 448 655	0	14 746	14 746
47408	A	0	41 323	41 323	200 800 051	233 086 403	433 886 454	200 800 051	233 127 726	433 927 777	0	0	0
47410	A	0	217 421	217 421	0	78 627	78 627	0	35 481	35 481	0	260 567	260 567
47417	A	0	0	0	3 058	0	3 058	3 058	0	3 058	0	0	0
47423	A	6 622 518	874	6 623 392	832 752	580 863	1 413 615	862 641	17 456	880 097	6 592 629	564 281	7 156 910
47427	A	2 332 736	46 780	2 379 516	1 564 230	19 423	1 583 653	1 565 790	38 759	1 604 549	2 331 176	27 444	2 358 620
47431	A	1 274 012	30 529	1 304 541	29 336	9 833	39 169	112 537	4 895	117 432	1 190 811	35 467	1 226 278
47440	A	2 028 920	0	2 028 920	170 113	0	170 113	197 288	0	197 288	2 001 795	0	2 001 795
47443	A	1 934	63	1 997	34 126	136	34 262	2 993	126	3 119	33 067	73	33 140
47455	A	216 210	0	216 210	34 088	0	34 088	18 831	0	18 831	231 467	0	231 467
47465	A	597 466	0	597 466	380 042	0	380 042	237 987	0	237 987	739 521	0	739 521
47468	A	8 120	0	8 120	349	0	349	2 242	0	2 242	6 227	0	6 227
47502	A	42 914	1 574	44 488	195 624	31 143	226 767	159 542	32 132	191 674	78 996	585	79 581
50104	A	491 198	0	491 198	5 471	0	5 471	337	0	337	496 332	0	496 332
50121	A	0	0	0	6 079	0	6 079	6 079	0	6 079	0	0	0
50205	A	10 542 179	0	10 542 179	57 068 319	0	57 068 319	56 265 176	0	56 265 176	9 345 322	0	9 345 322
50207	A	152 836	698 646	851 482	942	253 835	254 777	2 808	176 610	179 418	150 970	775 871	926 841
50208	A	10 031 631	0	10 031 631	1 284 295	0	1 284 295	16 429	0	16 429	11 299 497	0	11 299 497
50211	A	1 237 771	0	1 237 771	9 272	0	9 272	2 735	0	2 735	1 244 308	0	1 244 308
50218	A	4 816 490	0	4 816 490	58 303 607	0	58 303 607	58 130 287	0	58 130 287	4 989 810	0	4 989 810
50221	A	96 730	0	96 730	1 205 808	0	1 205 808	1 011 758	0	1 011 758	290 780	0	290 780
50401	A	2 368 387	372 786	2 741 173	22 578	110 802	133 380	12 271	483 588	495 859	2 378 694	0	2 378 694
50404	A	11 424 442	0	11 424 442	77 021	0	77 021	0	0	0	11 501 463	0	11 501 463
50407	A	0	4 373 303	4 373 303	0	1 364 432	1 364 432	0	2 287 261	2 287 261	0	3 450 474	3 450 474
50430	A	3 604	0	3 604	2 996	0	2 996	2 894	0	2 894	3 706	0	3 706
50505	A	6 490	0	6 490	0	0	0	0	0	0	6 490	0	6 490
50606	A	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50621	A	656	0	656	65	0	65	333	0	333	388	0	388
50905	A	0	0	0	95	0	95	95	0	95	0	0	0
52601	A	149 032	0	149 032	8 112 560	0	8 112 560	8 160 075	0	8 160 075	101 517	0	101 517
60101	A	10 001	0	10 001	0	0	0	0	0	0	10 001	0	10 001
60106	A	5 224 015	0	5 224 015	0	0	0	0	0	0	5 224 015	0	5 224 015
60107	A	1 724 261	0	1 724 261	0	0	0	8 770	0	8 770	1 715 491	0	1 715 491
60202	A	661 824	0	661 824	0	0	0	0	0	0	661 824	0	661 824
60204	A	413	0	413	0	0	0	0	0	0	413	0	413
60302	A	800 954	0	800 954	0	0	0	0	0	0	800 954	0	800 954
60306	A	169	0	169	0	0	0	12	0	12	157	0	157
60308	A	528	0	528	1 044	1	1 045	841	1	842	731	0	731
60310	A	0	0	0	6 026	0	6 026	6 026	0	6 026	0	0	0
60312	A	752 597	0	752 597	391 757	0	391 757	381 167	0	381 167	763 187	0	763 187
60314	A	17 673	0	17 673	2	0	2	184	0	184	17 491	0	17 491
60315	A	46 576	0	46 576	146 054	0	146 054	144 893	0	144 893	47 737	0	47 737
60323	A	1 502 959	8 317	1 511 276	269	2 990	3 259	1 366	1 356	2 722	1 501 862	9 951	1 511 813
60336	A	241	0	241	39	0	39	0	0	0	280	0	280
60351	A	432 009	0	432 009	64 260	0	64 260	48 754	0	48 754	447 535	0	447 535
60401	A	3 718 029	0	3 718 029	820	0	820	31	0	31	3 718 818	0	3 718 818
60415	A	10 188	0	10 188	2 918	0	2 918	820	0	820	12 286	0	12 286
60804	A	2 187 934	0	2 187 934	19 224	0	19 224	6 458	0	6 458	2 200 700	0	2 200 700
60807	A	0	0	0	11 701	0	11 701	11 701	0	11 701	0	0	0
60901	A	1 879 422	0	1 879 422	37 007	0	37 007	0	0	0	1 916 429	0	1 916 429
60906	A	561 573	0	561 573	98 619	0	98 619	37 008	0	37 008	623 184	0	623 184
61002	A	1 337	0	1 337	0	0	0	36	0	36	1 301	0	1 301
61009	A	20 099	0	20 099	744	0	744	3 247	0	3 247	17 596	0	17 596
61209	A	0	0	0	9 912	0	9 912	9 912	0	9 912	0	0	0
61210	A	0	0	0	2 321 771	0	2 321 771	2 321 771	0	2 321 771	0	0	0
61212	A	0	0	0	174 831	0	174 831	174 831	0	174 831	0	0	0
61213	A	0	0	0	34	0	34	34	0	34	0	0	0
61214	A	0	0	0	309 177	0	309 177	309 177	0	309 177	0	0	0
61601	A	0	0	0	186 885 206	0	186 885 206	186 885 206	0	186 885 206	0	0	0
61703	A	312 120	0	312 120	0	0	0	0	0	0	312 120	0	312 120
61905	A	17 713	0	17 713	0	0	0	0	0	0	17 713	0	17 713
61907	A	102 470	0	102 470	0	0	0	0	0	0	102 470	0	102 470
61908	A	514 520	0	514 520	0	0	0	0	0	0	514 520	0	514 520
62001	A	1 418 256	0	1 418 256	5 087	0	5 087	2 859	0	2 859	1 420 484	0	1 420 484
62101	A	0	0	0	4 385	0	4 385	4 385	0	4 385	0	0	0
62102	A	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
70606	A	54 946 527	0	54 946 527	17 672 435	0	17 672 435	735 274	0	735 274	71 883 688	0	71 883 688
70607	A	3 225	0	3 225	6 907	0	6 907	6 639	0	6 639	3 493	0	3 493
70608	A	65 074 248	0	65 074 248	10 196 421	0	10 196 421	1 456	0	1 456	75 269 213	0	75 269 213
70609	A	321 268	0	321 268	37 307	0	37 307	0	0	0	358 575	0	358 575
70611	A	150 834	0	150 834	22 441	0	22 441	0	0	0	173 275	0	173 275
70614	A	35 676 646	0	35 676 646	22 045 769	0	22 045 769	1 889 793	0	1 889 793	55 832 622	0	55 832 622
70616	A	275 501	0	275 501	0	0	0	0	0	0	275 501	0	275 501
79999 (ИТ	A	425 839 218	19 513 097	445 352 315	1 296 465 964	321 677 944	1 618 143 908	1 247 021 598	325 899 417	1 572 921 015	475 283 584	15 291 624	490 575 208
10207	П	9 392 407	0	9 392 407	0	0	0	0	0	0	9 392 407	0	9 392 407
10601	П	78 428	0	78 428	0	0	0	0	0	0	78 428	0	78 428
10602	П	6 210 209	0	6 210 209	0	0	0	0	0	0	6 210 209	0	6 210 209
10603	П	96 730	0	96 730	1 011 758	0	1 011 758	1 205 808	0	1 205 808	290 780	0	290 780
10628	П	216 412	0	216 412	19 033	0	19 033	34 088	0	34 088	231 467	0	231 467
10631	П	787 008	0	787 008	261 379	0	261 379	60 975	0	60 975	586 604	0	586 604
10632	П	197 013	0	197 013	36 865	0	36 865	104 832	0	104 832	264 980	0	264 980
10634	П	11 678	0	11 678	49 081	0	49 081	49 086	0	49 086	11 683	0	11 683
10701	П	469 620	0	469 620	0	0	0	0	0	0	469 620	0	469 620
10801	П	20 090 631	0	20 090 631	0	0	0	0	0	0	20 090 631	0	20 090 631
20309	П	0	63 552	63 552	0	12 358	12 358	0	22 135	22 135	0	73 329	73 329

20310	П	0	678	678	0	137	137	0	229	229	0	770	770
30109	П	24 536	39 302	63 838	50 276 616	282 665	50 559 281	50 277 292	253 756	50 531 048	25 212	10 393	35 605
30126	П	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
30220	П	0	44 591	44 591	0	841 909	841 909	0	891 547	891 547	0	94 229	94 229
30223	П	54 616	0	54 616	808 680	0	808 680	860 160	0	860 160	106 096	0	106 096
30226	П	6 406	0	6 406	584	0	584	639	0	639	6 461	0	6 461
30232	П	27 690	0	27 690	2 245 086	77	2 245 163	2 266 451	77	2 266 528	49 055	0	49 055
30243	П	0	0	0	606	0	606	606	0	606	0	0	0
30601	П	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30607	П	11 997	0	11 997	0	0	0	0	0	0	11 997	0	11 997
30609	П	27 234	0	27 234	0	0	0	0	0	0	27 234	0	27 234
31206	П	426 772	0	426 772	0	0	0	278 788	0	278 788	705 560	0	705 560
31302	П	0	0	0	1 525 000	0	1 525 000	1 525 000	0	1 525 000	0	0	0
31303	П	0	0	0	475 000	0	475 000	1 105 000	0	1 105 000	630 000	0	630 000
31502	П	4 412 519	0	4 412 519	58 723 003	0	58 723 003	54 310 484	0	54 310 484	0	0	0
31503	П	0	0	0	13 549 596	0	13 549 596	18 156 628	0	18 156 628	4 607 032	0	4 607 032
32029	П	6 114	0	6 114	11 606	0	11 606	15 742	0	15 742	10 250	0	10 250
32213	П	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
32403	П	190	0	190	91	0	91	4	0	4	103	0	103
40502	П	1 636 705	511	1 637 216	5 424 954	5 984 125	11 409 079	5 037 349	5 983 614	11 020 963	1 249 100	0	1 249 100
40602	П	957	0	957	200 990	0	200 990	204 567	0	204 567	4 534	0	4 534
40603	П	246	0	246	4 376	0	4 376	4 181	0	4 181	51	0	51
40701	П	6 834 049	197 755	7 031 804	29 609 974	1 193 475	30 803 449	29 703 787	1 076 181	30 779 968	6 927 862	80 461	7 008 323
40702	П	39 441 449	8 000 158	47 441 607	317 092 315	22 126 625	339 218 940	310 929 065	18 055 232	328 984 297	33 278 199	3 928 765	37 206 964
40703	П	253 677	21 886	275 563	2 271 389	24 706	2 296 095	2 244 168	76 837	2 321 005	226 456	74 017	300 473
40802	П	2 142 291	136 569	2 278 860	8 844 225	313 539	9 157 764	8 975 296	359 205	9 334 501	2 273 362	182 235	2 455 597
40807	П	929 592	844 696	1 774 288	11 191 397	5 933 868	17 125 265	12 100 528	5 377 542	17 478 070	1 838 723	288 370	2 127 093
40817	П	7 003 325	3 816 290	10 819 615	32 225 110	6 824 496	39 049 606	32 095 406	9 021 982	41 117 388	6 873 621	6 013 776	12 887 397
40820	П	48 628	31 967	80 595	52 894	20 345	73 239	57 999	15 075	73 074	53 733	26 697	80 430
40821	П	3 435	0	3 435	11 013	0	11 013	10 347	0	10 347	2 769	0	2 769
40827	П	707	0	707	0	0	0	0	0	0	707	0	707
40901	П	800 258	11 839	812 097	1 751 790	2 205	1 753 995	1 918 256	4 539	1 922 795	966 724	14 173	980 897
40905	П	43	0	43	1 286	0	1 286	1 286	0	1 286	43	0	43
40911	П	1 039	0	1 039	90 186	0	90 186	89 518	0	89 518	371	0	371
41502	П	3 310 000	0	3 310 000	6 990 000	0	6 990 000	4 080 000	0	4 080 000	400 000	0	400 000
41802	П	227 000	0	227 000	657 500	0	657 500	693 500	0	693 500	263 000	0	263 000
41803	П	10 000	0	10 000	0	0	0	0	0	0	10 000	0	10 000
41804	П	30 000	0	30 000	30 000	0	30 000	0	0	0	0	0	0
42002	П	1 641 332	0	1 641 332	15 735 992	0	15 735 992	15 070 000	0	15 070 000	975 340	0	975 340
42003	П	1 240 000	0	1 240 000	1 155 000	0	1 155 000	0	0	0	85 000	0	85 000
42004	П	4 656 000	0	4 656 000	563 000	0	563 000	1 200 000	0	1 200 000	5 293 000	0	5 293 000
42005	П	900 000	0	900 000	600 000	0	600 000	500 000	0	500 000	800 000	0	800 000
42006	П	515 001	0	515 001	0	0	0	0	0	0	515 001	0	515 001
42007	П	130 400	0	130 400	0	0	0	0	0	0	130 400	0	130 400
42102	П	13 747 113	0	13 747 113	262 440 802	0	262 440 802	268 343 384	0	268 343 384	19 649 695	0	19 649 695
42103	П	2 814 609	34 807	2 849 416	2 127 678	42 987	2 170 665	3 189 250	8 180	3 197 430	3 876 181	0	3 876 181
42104	П	3 488 741	16 423	3 505 164	1 727 720	16 858	1 744 578	992 510	435	992 945	2 753 531	0	2 753 531
42105	П	1 673 259	255 790	1 929 049	628 441	194 216	822 657	1 139 923	85 570	1 225 493	2 184 741	147 144	2 331 885
42106	П	115 766	0	115 766	130	0	130	20 130	0	20 130	135 766	0	135 766
42107	П	46 837	0	46 837	0	0	0	0	0	0	46 837	0	46 837
42108	П	408 515	0	408 515	494 392	0	494 392	236 575	0	236 575	150 698	0	150 698
42109	П	314 001	0	314 001	2 183 375	0	2 183 375	2 234 933	0	2 234 933	365 559	0	365 559
42110	П	220 810	0	220 810	107 186	0	107 186	53 632	0	53 632	167 256	0	167 256
42111	П	72 119	0	72 119	52 630	0	52 630	17 700	0	17 700	37 189	0	37 189
42112	П	16 510	0	16 510	0	0	0	0	0	0	16 510	0	16 510
42113	П	3 500	0	3 500	0	0	0	0	0	0	3 500	0	3 500
42202	П	258 370	0	258 370	2 590 080	0	2 590 080	2 563 120	0	2 563 120	231 410	0	231 410
42203	П	278 615	0	278 615	20 415	0	20 415	19 123	0	19 123	277 323	0	277 323
42204	П	84 697	35 299	119 996	2 800	43 595	46 395	800	8 296	9 096	82 697	0	82 697
42205	П	68 705	82 966	151 671	0	13 539	13 539	300	30 003	30 303	69 005	99 430	168 435
42206	П	24 991	0	24 991	0	0	0	0	0	0	24 991	0	24 991
42301	П	69 181	527 829	597 010	2 324	129 365	131 689	1 423	190 859	192 282	68 280	589 323	657 603
42303	П	3 903 025	11 101	3 914 126	970 010	12 160	982 170	658 534	1 122	659 656	3 591 549	63	3 591 612
42304	П	18 488 639	705 575	19 194 214	2 253 435	651 307	2 904 742	2 372 420	138 379	2 510 799	18 607 624	192 647	18 800 271
42305	П	40 641 606	4 555 191	45 196 797	2 635 611	2 884 487	5 520 098	6 850 798	1 781 046	8 631 844	44 856 793	3 451 750	48 308 543
42306	П	16 463 138	4 391 056	20 854 194	3 655 251	2 176 621	5 831 872	2 765 950	1 579 995	4 345 945	15 573 837	3 794 430	19 368 267
42307	П	40 794	31 299	72 093	876	10 220	11 096	347	10 955	11 302	40 265	32 034	72 299
42309	П	7 158	0	7 158	489	0	489	528	0	528	7 197	0	7 197
42502	П	186 350	0	186 350	4 452 865	0	4 452 865	5 281 005	0	5 281 005	1 014 490	0	1 014 490
42503	П	27 600	0	27 600	27 600	0	27 600	0	0	0	0	0	0
42505	П	70 000	0	70 000	70 000	0	70 000	0	0	0	0	0	0
42601	П	2 453	1 839	4 292	0	300	300	0	663	663	2 453	2 202	4 655
42603	П	8 609	0	8 609	5 125	0	5 125	504	0	504	3 988	0	3 988
42604	П	28 868	0	28 868	3 747	0	3 747	3 456	0	3 456	28 577	0	28 577
42605	П	26 472	110	26 582	1 719	18	1 737	1 915	39	1 954	26 668	131	26 799
42606	П	49 263	9 879	59 142	1 752	7 770	9 522	146	3 126	3 272	47 657	5 235	52 892
42607	П	266	0	266	0	0	0	0	0	0	266	0	266
42609	П	105	0	105	3	0	3	6	0	6	108	0	108
43801	П	0	4 499	4 499	0	721	721	0	1 449	1 449	5 227	0	5 227
45115	П	352 232	0	352 232	4 271 153	0	4 271 153	4 273 648	0	4 273 648	354 727	0	354 727
45117	П	85 572	0	85 572	660 472	0	660 472	666 202	0	666 202	91 302	0	91 302
45215	П	1 158 564	0	1 158 564	372 038	0	372 038	422 543	0	422 543	1 209 069	0	1 209 069
45217	П	138 402	0	138 402	172 202	0	172 202	170 154	0	170 154	136 354	0	136 354
45315	П	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45415	П	0	0	0	196	0	196	217	0	217	21	0	21
45417	П	31	0	31	2	0	2	0	0	0	29	0	29
45515	П	2 337 756	0	2 337 756	460 251	0	460 251	259 753	0	259 753	2 137 258	0	2 137 258
45524	П	632 650	0	632 650	184 337	0	184 337	633 069	0	633 069	1 081 382	0	1 081 382
45615	П	176 345	0	176 345	2	0	2	34 224	0	34 224	210 567	0	210 567
45714	П	4 413	0	4 413	787	0	787	3 657	0	3 657	7 283	0	7 283
45715	П	10 797	0	10 797	834	0	834	86	0	86	10 049	0	10 049
45818	П	11 015 166	0	11 015 166	535 138	0	535 138	509 054	0	509 054	10 989 082	0	10 989 082
45821	П	244 461	0	244 461	97 145	0	97 145	63 471	0	63 471	210 787	0	210 787
45918	П	1 071 346	0	1 071 346	10 716	0	10 716	12 498	0	12 498	1 073 128	0	1 073 128

45921	П	15 228	0	15 228	4 012	0	4 012	7 658	0	7 658	18 874	0	18 874
47108	П	0	0	0	11 734	0	11 734	12 027	0	12 027	293	0	293
47113	П	464	0	464	66	0	66	156	0	156	554	0	554
47403	П	0	0	0	75 575 173	0	75 575 173	75 575 173	0	75 575 173	0	0	0
47407	П	0	41 322	41 322	202 193 010	217 056 952	419 249 962	202 193 010	217 015 630	419 208 640	0	0	0
47411	П	1 769 980	7 646	1 777 626	615 736	33 786	649 522	897 745	35 952	933 697	2 051 989	9 812	2 061 801
47416	П	712 060	1 417	713 477	836 647	228 793	1 065 440	167 030	304 508	471 538	42 443	77 132	119 575
47422	П	62 591	6 928	69 519	424 437	1 155	425 592	413 847	2 535	416 382	52 001	8 308	60 309
47425	П	8 377 378	0	8 377 378	295 191	0	295 191	553 987	0	553 987	8 636 174	0	8 636 174
47426	П	418 989	2 569	421 558	537 691	2 481	540 172	568 074	1 261	569 335	449 372	1 349	450 721
47441	П	51 874	87	51 961	1 339	265	1 604	34 145	182	34 327	84 680	4	84 684
47442	П	150 897	0	150 897	155 819	0	155 819	170 021	0	170 021	165 099	0	165 099
47444	П	29 875	0	29 875	7 491	0	7 491	12	0	12	22 396	0	22 396
47461	П	544 851	0	544 851	24 063	0	24 063	641	0	641	521 429	0	521 429
47466	П	464 129	0	464 129	231 401	0	231 401	178 881	0	178 881	411 609	0	411 609
47501	П	303 081	14 240	317 321	286 280	29 466	315 746	196 079	40 584	236 663	212 880	25 358	238 238
50120	П	4 601	0	4 601	6 079	0	6 079	6 575	0	6 575	5 097	0	5 097
50220	П	161 640	0	161 640	1 011 758	0	1 011 758	974 976	0	974 976	124 758	0	124 758
50427	П	20 381	0	20 381	0	0	0	147	0	147	20 528	0	20 528
50431	П	10 503	0	10 503	2 893	0	2 893	1 950	0	1 950	9 560	0	9 560
50507	П	6 490	0	6 490	0	0	0	0	0	0	6 490	0	6 490
50620	П	0	0	0	333	0	333	333	0	333	0	0	0
52303	П	83	0	83	83	0	83	0	0	0	0	0	0
52305	П	185 726	0	185 726	0	0	0	121 275	0	121 275	307 001	0	307 001
52306	П	1 393 047	109 814	1 502 861	57 055	17 920	74 975	17 878	39 779	57 657	1 353 870	131 673	1 485 543
52307	П	445 576	3 411	448 987	0	557	557	18 460	1 235	19 695	464 036	4 089	468 125
52406	П	3 019	5 460	8 479	56 762	891	57 653	56 762	1 975	58 737	3 019	6 544	9 563
52602	П	238 048	0	238 048	18 547 380	0	18 547 380	18 332 965	0	18 332 965	23 633	0	23 633
60105	П	2 388 093	0	2 388 093	19 702	0	19 702	0	0	0	2 368 391	0	2 368 391
60108	П	29 042	0	29 042	8 770	0	8 770	9 797	0	9 797	30 069	0	30 069
60206	П	381	0	381	0	0	0	0	0	0	381	0	381
60214	П	43 389	0	43 389	0	0	0	0	0	0	43 389	0	43 389
60301	П	101 749	0	101 749	107 682	0	107 682	55 589	0	55 589	49 656	0	49 656
60305	П	227 304	0	227 304	285 761	0	285 761	256 705	0	256 705	198 248	0	198 248
60307	П	0	0	0	829	0	829	829	0	829	0	0	0
60309	П	2 437	0	2 437	92	0	92	11 443	0	11 443	13 788	0	13 788
60311	П	25 917	0	25 917	17 515	0	17 515	17 196	0	17 196	25 598	0	25 598
60313	П	1 522	126	1 648	640	20	660	640	40	680	1 522	146	1 668
60322	П	100 005	317	100 322	78 350	62	78 412	85 267	125	85 392	106 922	380	107 302
60324	П	2 247 002	0	2 247 002	173 034	0	173 034	185 494	0	185 494	2 259 462	0	2 259 462
60335	П	103 912	0	103 912	69 086	0	69 086	62 483	0	62 483	97 310	0	97 310
60349	П	78 474	0	78 474	0	0	0	475	0	475	78 949	0	78 949
60352	П	5	0	5	12 389	0	12 389	42 567	0	42 567	30 183	0	30 183
60406	П	27 690	0	27 690	0	0	0	0	0	0	27 690	0	27 690
60414	П	1 730 173	0	1 730 173	29	0	29	9 083	0	9 083	1 739 227	0	1 739 227
60805	П	716 369	0	716 369	6 458	0	6 458	21 686	0	21 686	731 597	0	731 597
60806	П	1 720 591	0	1 720 591	8 160	0	8 160	32 319	0	32 319	1 744 750	0	1 744 750
60903	П	1 371 673	0	1 371 673	0	0	0	21 527	0	21 527	1 393 200	0	1 393 200
61501	П	189 453	0	189 453	86 210	0	86 210	21 471	0	21 471	124 714	0	124 714
61701	П	150 219	0	150 219	0	0	0	0	0	0	150 219	0	150 219
62002	П	59 849	0	59 849	160	0	160	257	0	257	59 946	0	59 946
62103	П	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
70601	П	64 356 946	0	64 356 946	345 184	0	345 184	27 995 467	0	27 995 467	92 007 229	0	92 007 229
70602	П	12 118	0	12 118	6 639	0	6 639	6 143	0	6 143	11 622	0	11 622
70603	П	70 330 285	0	70 330 285	1 238	0	1 238	9 252 140	0	9 252 140	79 581 187	0	79 581 187
70604	П	316 664	0	316 664	0	0	0	38 548	0	38 548	355 212	0	355 212
70613	П	24 401 069	0	24 401 069	388 672	0	388 672	11 545 443	0	11 545 443	35 557 840	0	35 557 840
79999	(ИТ	П 421 285 521	24 066 794	445 352 315	1 159 218 141	267 117 042	1 426 335 183	1 209 136 202	262 421 874	1 471 558 076	471 203 582	19 371 626	490 575 209
END_FORM Ф_1 30421													
BEGIN_FORM Ф_2 FULL													
80501	А	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
80901	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81001	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89999	(ИТ	А 20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
85101	П	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
85201	П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89999	(ИТ	П 20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
END_FORM Ф_2 22081													
BEGIN_FORM Ф_3 FULL													
90701	А	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90704	А	0	0	0	62 616	0	62 616	62 616	0	62 616	0	0	0
90705	А	41 811	0	41 811	0	0	0	0	0	0	41 811	0	41 811
90803	А	19 250	21 095	40 345	0	7 629	7 629	0	3 442	3 442	19 250	25 282	44 532
90807	А	2 624 544	0	2 624 544	3 914 114	0	3 914 114	41 664	0	41 664	6 496 994	0	6 496 994
90901	А	942 569	0	942 569	49 482	0	49 482	54 961	0	54 961	937 090	0	937 090
90902	А	17 877 783	0	17 877 783	2 247 339	0	2 247 339	348 749	0	348 749	19 776 373	0	19 776 373
90907	А	778 245	11 839	790 084	1 838 304	4 539	1 842 843	1 646 561	2 205	1 648 766	969 988	14 173	984 161
91202	А	196 479	0	196 479	13	0	13	20	0	20	196 472	0	196 472
91203	А	28	0	28	19	0	19	10	0	10	29	0	29
91207	А	4	0	4	0	0	0	4	0	4	4	0	4
91219	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91414	А	1 118 594 806	69 678 761	1 188 273 567	103 097 584	26 220 340	129 317 924	9 993 451	17 200 827	27 194 278	1 211 698 939	78 698 274	1 290 397 213
91417	А	0	1 534 740	1 534 740	296 968	555 015	851 983	296 968	250 452	547 420	0	1 839 303	1 839 303
91418	А	11 161 474	4 067	11 165 541	11 599	1 471	13 070	174 625	664	175 289	10 998 448	4 874	11 003 322
91419	А	0	0	0	18 636 150	0	18 636 150	18 636 150	0	18 636 150	0	0	0
91501	А	9 754	0	9 754	0	0	0	0	0	0	9 754	0	9 754
91602	А	432 330	0	432 330	0	0	0	0	0	0	432 330	0	432 330
91704	А	1 663 784	4 743	1 668 527	0	1 702	1 702	0	773	773	1 663 784	5 672	1 669 456
91801	А	0	16	16	0	5	5	0	2	2	0	19	19
91802	А	2 298 119	70 739	2 368 858	0	25 567	25 567	157	11 543	11 700	2 297 962	84 763	2 382 725
91803	А	59 376	58 395	117 771	0	20 696	20 696	46	9 499	9 545	59 330	69 592	128 922
99998	А	394 792 305	0	394 792 305	56 012 325	0	56 012 325	41 225 372	0	41 225 372	409 579 258	0	409 579 258
91999	(ИТ	А 1 551 492 663	71 384 395	1 622 877 058	186 166 513	26 836 964	213 003 477	72 481 358	17 479 407	89 960 765	1 665 177 818	80 741 952	1 745 919 770
91311	П	134 873 580	738 278	135 611 858	1 169 181	169 768	1 338 949	2 523 504	262 787	2 786 291	136 227 903	831 297	137 059 200

91312	П	86 713 814	4 194 343	90 908 157	3 442 345	684 468	4 126 813	2 593 039	1 516 819	4 109 858	85 864 508	5 026 694	90 891 202
91314	П	6 485 028	0	6 485 028	3 296 189	0	3 296 189	3 410 957	0	3 410 957	6 599 796	0	6 599 796
91315	П	154 236 228	5 663 321	159 899 549	8 574 143	1 088 086	9 662 229	20 144 502	2 837 860	22 982 362	165 806 587	7 413 095	173 219 682
91317	П	1 726 826	76 541	1 803 367	22 784 612	16 581	22 801 193	22 694 894	27 964	22 722 858	1 637 108	87 924	1 725 032
91507	П	83 849	0	83 849	0	0	0	0	0	0	83 849	0	83 849
91508	П	497	0	497	0	0	0	0	0	0	497	0	497
99999	П	1 228 084 753	0	1 228 084 753	48 680 273	0	48 680 273	156 936 032	0	156 936 032	1 336 340 512	0	1 336 340 512
91999 (ИТ	П	1 612 204 575	10 672 483	1 622 877 058	87 946 743	1 958 903	89 905 646	208 302 928	4 645 430	212 948 358	1 732 660 760	13 359 010	1 746 919 770
END_FORM Ф_3 42373													
BEGIN_FORM Ф_4 FULL													
93301	А	1 180 763	6 866 052	8 046 815	38 908 779	158 606 882	197 515 661	40 089 542	165 472 934	205 562 476	0	0	0
93302	А	0	0	0	8 331 437	40 824 327	49 155 764	6 347 742	33 192 983	39 540 725	1 983 695	7 631 344	9 615 039
93304	А	96 900	0	96 900	195 825	0	195 825	0	0	0	292 725	0	292 725
93305	А	593 850	0	593 850	0	0	0	195 825	0	195 825	398 025	0	398 025
99996	А	8 800 613	0	8 800 613	206 324 650	0	206 324 650	204 911 440	0	204 911 440	10 213 823	0	10 213 823
97999 (ИТ	А	10 672 126	6 866 052	17 538 178	253 760 691	199 431 209	453 191 900	251 544 549	198 665 917	450 210 466	12 888 268	7 631 344	20 519 612
96301	П	7 104 826	1 158 528	8 263 354	155 988 774	47 853 371	203 842 145	148 883 948	46 694 843	195 578 791	0	0	0
96302	П	0	0	0	31 014 641	7 594 664	38 609 305	38 577 901	9 601 471	48 179 372	7 563 260	2 006 807	9 570 067
96304	П	0	76 737	76 737	0	27 639	27 639	0	226 797	226 797	0	275 895	275 895
96305	П	0	460 422	460 422	0	227 490	227 490	0	134 929	134 929	0	367 861	367 861
96501	П	100	0	100	142	919 527	919 669	42	919 527	919 569	0	0	0
96502	П	0	0	0	17	661 016	661 033	17	661 016	661 033	0	0	0
99997	П	8 737 565	0	8 737 565	205 878 286	0	205 878 286	207 446 510	0	207 446 510	10 305 789	0	10 305 789
97999 (ИТ	П	15 842 491	1 695 687	17 538 178	392 881 860	57 283 707	450 165 567	394 908 418	58 238 583	453 147 001	17 869 049	2 650 563	20 519 612
END_FORM Ф_4 16840													

Документы оценщика



АССОЦИАЦИЯ
«РУССКОЕ ОБЩЕСТВО ОЦЕНЩИКОВ»

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ЧЛЕНСТВЕ В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОЦЕНЩИКОВ

Оценщик:

Кутырева Надежда Борисовна

(фамилия, имя и отчество)

ИНН 690209444107

(ИНН)

включен в реестр членов РОО:

01 апреля 2008 года, регистрационный № 004178

Оценщик имеет право осуществлять оценочную деятельность на всей территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29.07.1998г.

Выдано 22 июля 2020 года.

Президент Ю.В. Козырь

М.П.

0001314

ООО «НТ-ГРАФ», г. Москва, 2020 г., уровень В

А4792

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ В ОБЛАСТИ ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

№ 026935-3 « 03 » августа 20 21 г.

Настоящий квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности

«Оценка бизнеса»

выдан Кутыревой Надежде Борисовне

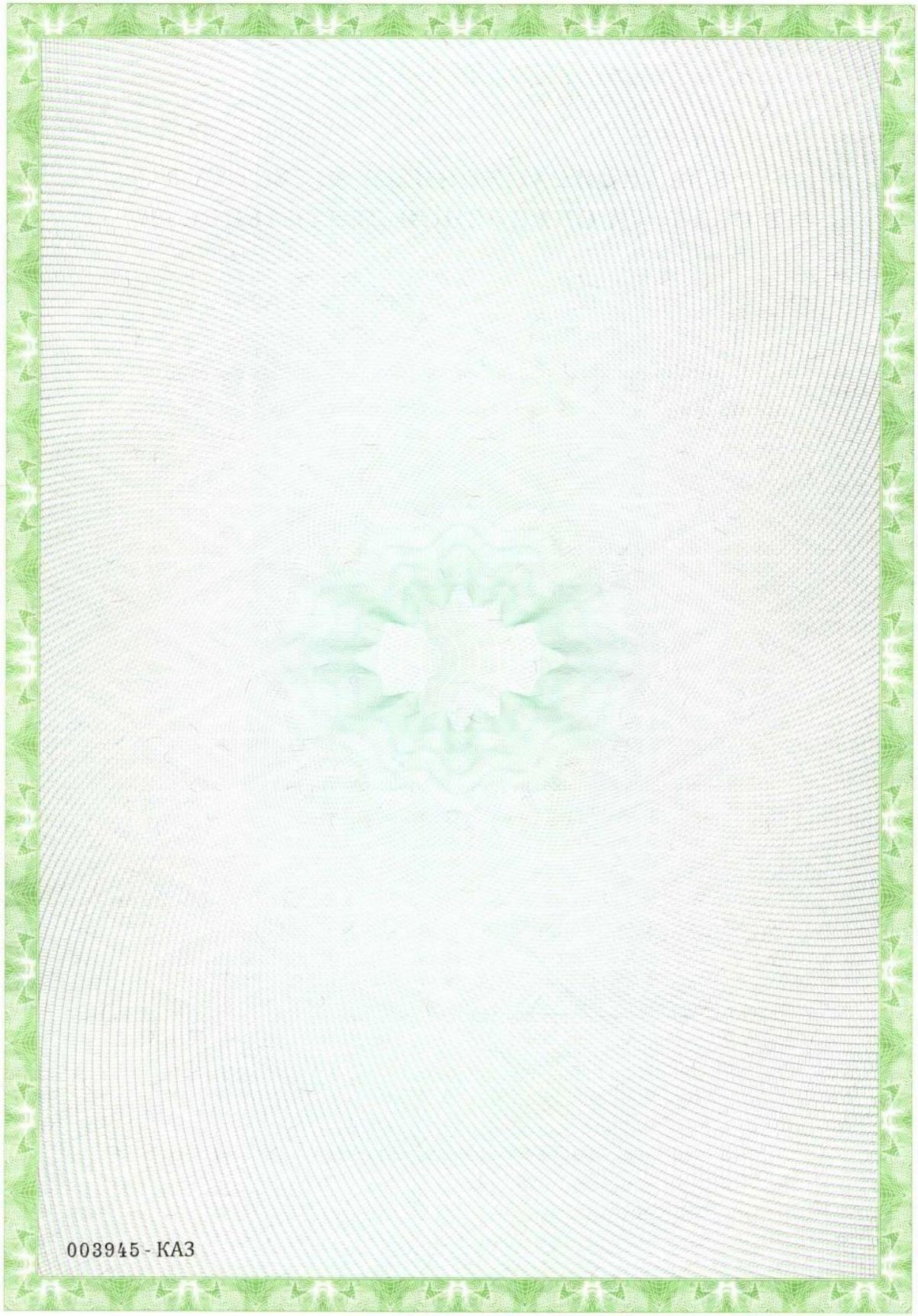
на основании решения федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр»

от « 03 » августа 20 21 г. № 211

Директор А.С. Бункин

Квалификационный аттестат выдается на три года и действует до « 03 » августа 20 24 г.

АО «ОПЦИОН», Москва, 2021 г., «Б», ТЗ № 464


003945 - КАЗ

Страховая Акционерная Компания
ЭНЕРГОГАРАНТ

ПОЛИС (ДОГОВОР) ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАКЛЮЧИВШЕГО С ЗАКАЗЧИКОМ ДОГОВОР НА ПРОВЕДЕНИЕ ОЦЕНКИ
№ 210005-035-000195 от 02.11.2021 г.

Настоящий Полис (Договор) обязательного страхования ответственности юридического лица, заключившего с заказчиком договор на проведение оценки (далее – Договор и/или Договор страхования) заключен на основании устного заявления Страхователя и на основании *«Правил страхования ответственности оценщиков», утвержденных Приказом ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» № 64 от 11 марта 2019 г.* (далее – Правила страхования). Правила страхования также размещены на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.energogarant.ru.
Согласие Страхователя заключить настоящий Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика настоящего Договора страхования и оплатой страховой премии в размере, предусмотренном настоящим Договором страхования.

1. Страховщик	**ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»** 115035, г. Москва, Садовническая наб., 23. ИНН/ КПП 7705041231 / 7705001001 р/с 40701810238360104005 в ПАО Сбербанк г. Москва к/с 30101810400000000225 БИК 044525225
2. Страхователь	**ООО «Центр оценки инвестиций»** Адрес: 141090, Московская обл., г. Королев, мкр. Юбилейный, ул. Ленинская, д. 12, помещение 019 ИНН 5054011713 р/с 40702810400500000184 в АО «Банк ДОМ.РФ» г. Москва к/с 30101810345250000266 БИК 044583266, ОКПО 73058527 Генеральный директор Р.С.Луценко
3. Объект страхования:	3.1.Объектом страхования по договору обязательного страхования ответственности юридического лица, заключившего с заказчиком договор на проведение оценки, являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности за нарушение договора на проведение оценки и за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате нарушения Закона, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности.
4. Страховой случай:	4.1. Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности юридического лица, заключившего с заказчиком договор на проведение оценки (с учетом ограничений, перечисленных в главе 4 Правил) установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения юридическим лицом, заключившим с заказчиком договор на проведение оценки, вреда заказчику в результате нарушения договора на проведение оценки или имуществу третьих лиц в результате нарушения Закона, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности. 4.2. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает: 4.2.1.убытки, причиненные заказчику, заключившему договор на проведение оценки, в том числе за нарушение договора на проведение оценки; 4.2.2. имущественный вред, причиненный третьим лицам вследствие использования итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном оценщиком или оценщиками; 4.2.3. вред имуществу третьих лиц в результате нарушения требований Закона, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности. 4.3. Событие, имеющее признаки страхового, признается страховым случаем при выполнении следующих условий: • событие, в результате которого причинен ущерб заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и/или третьим лицам произошло в отношении договоров по оценке, действие которых началось после вступления в силу настоящего Договора и отчеты по которым выданы до окончания действия настоящего Договора; • требования о возмещении причиненного ущерба предъявлены к Страхователю и Страховщику в течение действия договора страхования и/или срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.
5. Страховая сумма. Страховая премия.	5.1. Страховая сумма по настоящему Договору составляет: **500 000 000,00 (пятьсот миллионов) рублей 00 коп.** 5.2. Страховая премия в размере **82 250,00 (восемьдесят две тысячи двести пятьдесят) рублей 00 коп.** уплачивается Страхователем единовременно путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика в срок до 01 января 2022 г. 5.3. При неуплате (неполной уплате) страховой премии в установленный п. 5.2 срок настоящий Договор считается несостоявшимся. 5.4. Страховая защита распространяется только на те договоры по оценке, действие которых нача-

	лось после вступления в силу настоящего Договора и отчеты по которым выданы до окончания действия настоящего Договора.
6. Срок действия договора	6.1. Срок действия настоящего Договора **с 01 января 2022 г. по 31 декабря 2022 г.** 6.2. Договор вступает в силу в 00 часов 00 минут дня, указанного в настоящем Договоре как дата начала его действия при условии поступления страховой премии в размере и сроки, указанные п.5.2 настоящего Договора. 6.3. Страховщик не несет ответственности за случаи, произошедшие до вступления в силу настоящего Договора и после срока окончания его действия.
7. Определение размера страховой выплаты	7.1. Страховое возмещение исчисляется в размере, предусмотренном действующем законодательством Российской Федерации о возмещении вреда и настоящим Договором страхования, в пределах страховой суммы и установленных лимитов ответственности. 7.2. В сумму страхового возмещения включаются: 7.2.1. реальный ущерб, причиненный Выгодоприобретателям, т.е. расходы, которое лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, связанного с утратой или повреждением имущества; 7.2.2. стоимость повторно оказанных оценочных услуг (в случае их некачественного оказания) для компенсации причиненного вреда, либо стоимость оказанной услуги (при расторжении договора на проведение оценки); 7.2.3. расходы в целях предотвращения или уменьшения размера ущерба, ответственность за который возлагается на Страхователя - в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
8. Заключительные положения	8.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон Договора. 8.2. В случае расхождений условий настоящего Договора с условиями Правил страхования, преимущественную силу имеют условия настоящего Договора. 8.3. Условия страхования, не урегулированные настоящим Договором, регулируются положениями Правил страхования и действующим законодательством. 8.4. Страхователь Правила страхования получил, с условиями страхования согласен. 8.5. Договор оформлен О.И.Блиновой.
Приложения:	Правила страхования ответственности оценщиков», утвержденных Приказом ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» № 64 от 11 марта 2019 г.

Страховщик:
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Директор Департамента
страхования ответственности и сельскохозяйственных рисков

_____ Г.Р.Юрьева
М.П.
На основании Доверенности № 02-15/510/20-с от 26.11.2020 г.

СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО РЕСО-ГАРАНТИЯ
117105, Москва, Нагорный пр-д, 6
т. (495) 730-3000, ф. (495) 956-2585
mail@reso.ru www.reso.ru

RESO-GARANTIA INSURANCE COMPANY
6, Nagorny proezd, Moscow, 117105
t. (495) 730-3000, f. (495) 956-2585
mail@reso.ru www.reso.ru

ПОЛИС
к договору страхования ответственности оценщика
№ 922/2231596740

Настоящий полис подтверждает факт вступления в силу договора страхования, заключенного между САО «РЕСО-Гарантия» (*ОГРН 1027700042413; ИНН 7710045520*) и указанным ниже Страхователем, в соответствии с «Правилами страхования ответственности оценщиков», утвержденными Страховщиком 21 июля 2021 года (далее по тексту – «Правила страхования»)

Дата оформления полиса «18» августа 2022 г. **Валюта страхования:** Российские рубли

Страхователь:	Кутырева Надежда Юрьевна Адрес по месту регистрации:170012, Тверская обл., г. Тверь, ул. Проезд Текстильщиков, д. 15 Дата рождения: 08.01.1971г. Паспорт: 2815 №440875, выдан УФМС России по Заволжскому району г.Твери, 28.01.2016г. E – mail: KutyrevaNady@yandex.ru тел. 8-903-694-97-54

1. Срок действия полиса:	Один год, с 00 часов 00 минут 19.08.2022г. по 24 часа 00 минут 18.08.2023г.
2. Объект страхования:	2.1. Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с риском его ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему со Страхователем договор на проведение оценки (включая кадастровую оценку), и (или) третьим лицам 2.2. Действие Договора страхования (Полиса) распространяется на работы, которые были выполнены Страхователем согласно договорам, заключенным с заказчиками, в соответствии с квалификацией, подтвержденной дипломами (сертификатами) об образовании, и были приняты заказчиками в период, начиная с **19.08.2022** года.
3. Страховой случай:	3.1. Страховым случаем является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный Страховщиком факт причинения ущерба действиями (бездействием) Страхователя (оценщика) в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой являлся Страхователь (оценщик) на момент причинения ущерба. 3.2. Урегулирование нескольких претензий (исков), явившихся следствием одного действия Страхователя, производится в рамках одного страхового случая.
4. Страховая сумма:	30,000,000 (Тридцать миллионов) рублей
5. Франшиза:	Страхование осуществляется без франшизы
6. Страховая премия:	9,600 (Девять тысяч шестьсот) рублей
7. Порядок оплаты страховой премии:	Согласно Договору страхования
8. Прилагаемые документы:	- Приложение 1: Заявление на страхование ответственности оценщика - Договор страхования ответственности оценщика №922/2231596740 от 18.08.2022г. - Правила страхования.
Представитель страховщика: Погосова Эрика Михайловна	Код 7359032

Экземпляр Правил страхования получил, с упомянутыми Правилами страхования ознакомлен и согласен.

Страхователь

М.П. /Н.Ю.Кутырева/

Страховщик

М.П. /Директор /М.С. Корнев/

По доверенности 2018/21 - Д/922/22 от 16.08.2022

ИНГОССТРАХ Ingosstrakh

АЛЬФА СТРАХОВАНИЕ

ДОГОВОР (СТРАХОВОЙ ПОЛИС)

№ 433-121121/21 / 0325R/776/0000001/21 - 004178 от «10» декабря 2021 г.

ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОЦЕНЩИКА

г. Москва

Настоящий Договор (Страховой Полис) выдан в подтверждение того, что указанные ниже Сострахователи и Страхователь заключили Договор страхования №433-121121/21 / 0325R/776/0000001/21 - 004178 от «10» декабря 2021 г. в соответствии с Правилами страхования ответственности оценщиков от 06.05.2019г. СПАО «Ингосстрах» (далее – Правила страхования).

1. СТРАХОВАТЕЛЬ:	1.1. **Кутырева Надежда Борисовна** Паспортные данные: Сер. 2815 №440875 выдан Отделом УФМС России по Тверской области в Заволжском районе г. Твери (код подразделения - 690-001) 28.01.2016 Адрес регистрации: 170012, Тверская область, г. Тверь, ул. Производственная, д. 15
2. СОСТРАХОВЩИКИ:	2.1. **СПАО «Ингосстрах»** (далее – Сострахователь 1), в доле (от суммы страхового возмещения и суммы страховой премии) 60%, Адрес местонахождения: Россия, 115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2, Лицензия ЦБ РФ СИ № 0928 от 23.09.2015 г., эл. адрес: prof-msk@ingos.ru, тел: (495) 956-77-77 2.2. **АО «АльфаСтрахование»** (далее – Сострахователь 2), в доле (от суммы страхового возмещения и суммы страховой премии) 40%. Адрес местонахождения: Россия, 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б, Лицензия ЦБ РФ СИ № 2239 от 13.11.2017 г., тел: (495) 788-09-99, факс: (495) 785-08-88
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ:	3.1. Объектом страхования по настоящему Договору страхования являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) иным третьим лицам. 3.2. Объектом страхования также являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с несением согласованных со Сострахователем 1 расходов Страхователя на его защиту при ведении дел в судебных и арбитражных органах, включая расходы на оплату услуг экспертов и адвокатов, которые Страхователь понес в результате предъявления ему требований (имущественных претензий), связанных с осуществлением оценочной деятельности.
4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ:	4.1. По настоящему Договору страховым случаем является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный Страхователем с письменного согласия Сострахователя 1 факт причинения ущерба действиями (бездействием) Страхователя в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности Саморегулируемой организацией (Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»), членом которой являлся Страхователь на момент причинения ущерба. 4.2. Страховым случаем также является возникновение у Страхователя расходов на защиту при ведении дел в судебных органах, включая расходы на оплату услуг экспертов и адвокатов, которые были понесены в результате предъявления требований (имущественных претензий) третьих лиц.
5. ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ (СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ):	5.1. С **«01» января 2022 года** по **«30» июня 2023 года,** обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном настоящим Договором. 5.2. Настоящий Договор покрывает исключительно требования (имущественные претензии) о возмещении реального ущерба, причиненного в Период страхования, заявленные Страхователю в течение срока исковой давности (3 года), установленного законодательством Российской Федерации.
6. РЕТРОАКТИВНЫЙ ПЕРИОД:	6.1. Страховая защита по настоящему Договору распространяется на страховые случаи, произошедшие в результате действий (бездействия) Страхователя, имевших место в течение Периода страхования или Ретроактивного периода. Ретроактивный период по настоящему Договору устанавливается, начиная с даты, когда Страхователь начал осуществлять оценочную деятельность.
7. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ:	7.1. В сумму страхового возмещения, подлежащего выплате Сострахователями при наступлении страхового случая по настоящему Договору, включаются расходы, указанные в п.п. 10.4.1.1., 10.4.2., 10.4.3. и 10.4.4. Правил страхования.
8. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СОСТРАХОВЩИКОВ):	8.1 Страховая сумма (Лимит ответственности) по настоящему Договору по всем страховым случаям (в соответствии с п.3.1. настоящего Договора) устанавливается в размере **300 000 (Триста тысяч) рублей.** 8.2. Лимит ответственности в отношении Расходов на защиту (в соответствии с п.3.2. настоящего Договора) устанавливается в размере **100 000 (Сто тысяч) рублей.**
9. ФРАНШИЗА:	9.1. По настоящему Договору франшиза не установлена.
10. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ:	10.1. Страховая премия подлежит оплате по поручению Страхователя третьим лицом (Ассоциация «Русское общество оценщиков», Адрес местонахождения: 107066, г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр. 1, ИНН 7708022445). При осуществлении оплаты страховой премии третьим лицом в согласованной сумме и в установленный срок, Страхователь считается надлежаще исполнившим свою обязанность по оплате страховой премии согласно настоящему Договору. Комиссия по переводу уплачивается за счет плательщика, комиссия банка-корреспондента – за счет получателя. 10.2. При неуплате страховой премии, настоящий Договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

СТРАХОВАТЕЛЬ:

Кутырева Надежда Борисовна

СОСТРАХОВЩИКИ:

От Сострахователей: _____

(Архангельский С.Ю., Начальник отдела страхования финансовых и профессиональных рисков, действующий на основании Доверенности №8244432-4/21 от 25.05.2021 от СПАО «Ингосстрах» и на основании Доверенности №12452/21N от 10.12.2021 г. от АО «АльфаСтрахование»)

В настоящем отчете пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью и подписью 253 (Двести пятьдесят три) страницы.

Генеральный директор
ООО «Центр оценки инвестиций»

Луценко Р.С.