

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 8/1/1,3-7, 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/22-01-Ц

от 01 марта 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 января 2022 г.

Дата составления отчета:

01 марта 2022 г.

г. Королев МО, 2022 г.

Сопроводительное письмо	3
1. Общие сведения	4
1.1. Задание на оценку	5
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 соответствии 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
2. Описание основных этапов определения справедливой стоимости	11
3. 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
3.4. Информация, характеризующая деятельность организации	17
3.5. Финансовая информация	38
3.6. Описание текущего использования объекта оценки	44
3.7. Описание других факторов и характеристик, относящихся к объекту оценки	44
4. Анализ рынка объекта оценки	45
4.1. Основные тенденции социально - экономического развития в период с 2006 г. по 2020 г.	45
4.2. Основные тенденции социально - экономического развития в 2021 г.	46
4.3. Прогноз социально-экономического развития	48
4.4. Информация о состоянии и перспективах развития отрасли	50
4.5. Анализ российского рынка слияния и поглощений (M&A)	52
4.6. Анализ биржевых сделок (котировок)	56
4.7. Анализ внебиржевых сделок	57
4.8. Общие выводы	58
5. Методология оценки	60
5.1. Общие положения	60
5.2. Общие понятия оценки	60
5.3. Общее описание подходов и методов оценки	61
5.4. Согласование результатов оценки	65
5.5. Обоснование подходов и методов оценки	66
6. Описание процесса оценки объекта оценки	68
6.1. Расчет стоимости объекта оценки сравнительным (рыночным) подходом	81
6.2. Расчет стоимости объекта затратным подходом	89
6.3. Расчет стоимости объекта доходным подходом	89
6.4. Согласование результатов оценки	89
7. Выводы	91
8. Перечень литературы	92
Приложение	93

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

«01» марта 2022 г.

Уважаемый Алексей Владимирович!

В соответствии с Дополнительным соглашением № 22-01 от 17.02.2022 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 **01.01.2022 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 № 22-01 от 17.02.2022 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 71 (семьдесят одна) копейка

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 71 (семьдесят одна) копейка

**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 соглашении № 22-01 от 17.02.2022 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 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
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 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
Государственный регистрационный номер основного выпуска акций	10102306В от 28.06.1993 г.
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций	10102306В021Д 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 **01.01.2022 г.**

9. Дата начала проведения оценки: 17.02.2022 г.;

Дата окончания проведения оценки: 01.03.2022 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) № 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	Белова Елена Николаевна - действительный член саморегулируемой организации Ассоциации оценщиков «Сообщество профессионалов оценки». Регистрационный № 0024 от 20.11.2009 г. Параметры документа о профессиональном образовании: № МИПК-10/381 от 24 июня 2008 г., рег. № 4277 Санкт-Петербургский государственный политехнический университет. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» № 027581-3 от 10.08.2021 г. Стаж работы оценщиком с 2006 года. Заклучен 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	198097, г. Санкт-Петербург, пр. Стачек, д. 34, к. 1, кв. 4.
Номер контактного телефона	+7 (921) 983-26-20
Адрес электронной почты	info@ramb-price.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	Белова Елена Николаевна Саморегулируемая организация Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков за № 0024 от 20 ноября 2009 г.
Место нахождения СРО (в соответствии с Выпиской из ЕГРЮЛ)	г. Санкт-Петербург
Адрес СРО	190000, Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 5, лит. Б, офис 101. Почтовый адрес: 190031, Санкт-Петербург, ОПС №31, а/я 409.
Сведения о страховании ответственности оценщика	Белова Елена Николаевна Страховой полис ООО «Абсолют Страхование» №022-073-007976/21 от 28.12.2021 г. период страхования с 01.01.2022 по 31.12.2022 г., сумма страхования 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей

1.5. Сведения о независимости юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, и оценщика в соответствии 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 № 22-01 от 17.02.2022 г. к Договору № PBM-пт/19-01 от 18.12.2019 г. о долгосрочном сотрудничестве и на проведение оценки
Дата составления отчета	01 марта 2022 г.
Номер отчета	PBM-PT/22-01-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
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 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
Государственный регистрационный номер основного выпуска акций	10102306В от 28.06.1993 г.
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций	10102306В021Д 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	17,71 руб.	17,71 руб.
Доходный подход	не использовался	не использовался
Затратный подход	не использовался	не использовался
Итоговая величина стоимости одной акции (НДС не облагается согласно пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ)	17,71 руб.	17,71 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
Бухгалтерская отчетность (публикуемая форма) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за период с 01.01.2019 по 01.01.2022 г. (данные ресурса https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=absolyut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost)	копия

Наименование документа	Вид документа
Ежеквартальные отчеты эмитента (публикуемая форма) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с 2015 по 9 мес.2021 г.	копия

Источник: 1. Данные Заказчика.

* - ежеквартальные отчеты АКБ «Абсолют Банк» находятся в архиве Оценщика. Ознакомиться с ними можно на официальном сайте эмитента по ссылке - <http://absolutbank.ru/about/disclosure/quarterly-report/>.

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 источников¹, 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 определении 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 соответствии 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 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.

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 соответствии 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.

Информация о структуре распределения уставного (складочного) капитала

Сведения о структуре распределения уставного (складочного) капитала эмитента представлены ниже.

Структура акционерного капитала АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 рублей и разделен на 939 240 748 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая акция.



АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
77,0675145%



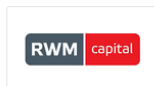
ТРИНФИКО Пропети Менеджмент" Д.У.
Закрытым паевым инвестиционным
комбинированным фондом "Дельта" под
управлением ООО "ТРИНФИКО Пропети
Менеджмент"
9,9999999%



Акционерное общество «Управляющая
компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. Закрытым
паевым инвестиционным фондом
комбинированный «Технологический»
1,709528%



Акционерное общество «Управляющая
компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный
управляющий Закрытым паевым
инвестиционным фондом смешанных
инвестиций «Спектра»
1,1944807%



ЗАО УК «РВМ Капитал» Д.У. ЗПИФ смешанных
инвестиций «РВМ Русский Транзит»
9,9955825%

Источник: 1. <https://absolutbank.ru/about/corporate/shareholders/>

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 размещенных 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 определенных 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 табл. 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 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. Объект оценки дает право:
Степень влияния на деятельности общества	- 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.

Сведения о наличии и условиях корпоративного договора

Согласно данным 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 участника 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 «В-».

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. Основной 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 Эмитент в 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 Trade and 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 «Баа3», прогноз «стабильный», агентство Fitch Rating's— долгосрочный рейтинг Эмитента до уровня «А-», 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.

Достиженные 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 «Топ500 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 Банка 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, Расчетно-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 Moody's присвоило ипотечным ценным бумагам рейтинг на инвестиционном уровне - Вaa3. 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 первоначальным взносом 20% от стоимости жилья и сроком до 30 лет.

В марте 2015 г. Банк вступил в государственную программу субсидирования жилищного (ипотечного) кредитования. В начале 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 решения 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 (Баа3 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 домах, 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 страховые 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 "В+". Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "В".

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 доэмиссии 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 сорок четыре миллиона 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 2019 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 проведен 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 стратегии - «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 (Bank as 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 В2. 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. А

КРА (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 гарантиями более 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 4.22 млрд рублей за девять месяцев 2021 года, что на 3.47 млрд рублей превышает результат аналогичного периода прошлого года. Чистый комиссионный доход банка вырос на 33.5% и достиг цифры в 1.72 млрд рублей, преимущественно, за счет активного роста гарантийного бизнеса. Чистый процентный доход составил 6.74 млрд рублей, увеличившись на 24,6% по сравнению аналогичным отчетным периодом 2020 года.

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 следующие исходные данные портала «Анализ банков, портал банковской аналитики (analizbankov.ru).

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.

Таблица 3.

Рейтинг кредитоспособности банка АБСОЛЮТ БАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 января 2021 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

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

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 возратить 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 4.

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.	
средств в кассе	2 030 802	(6.09%)	1 478 665	(4.34%)	1 862 237	(4.73%)	2 301 719	(8.25%)
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%)
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%)
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%)

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.	
высоколиквидных ценных бумаг РФ	8 037 453	(24.09%)	14 419 942	(42.31%)	13 841 751	(35.19%)	14 694 902	(52.70%)
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	408 004	(1.22%)	64 018	(0.19%)	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)	33 357 994	(100.00%)	34 078 742	(100.00%)	39 338 738	(100.00%)	27 882 874	(100.00%)

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

Из таблицы ликвидных активов видно, 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 вызывает некоторое подозрение.

Структура *текущих обязательств* приведена в следующей таблице.

Таблица 5.

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.	
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%)
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%)
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%)
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%)
корсчетов ЛОРО банков	245 969	(0.13%)	85 891	(0.05%)	48 998	(0.03%)	116 268	(0.06%)
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%)
собственных ценных бумаг	492 628	(0.25%)	368 200	(0.21%)	475 294	(0.26%)	379 695	(0.19%)
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%)
ожидаемый отток денежных средств	44 523 042	(22.85%)	36 031 534	(20.35%)	42 617 803	(23.11%)	48 083 553	(24.57%)
текущих обязательств	194 881 746	(100.00%)	177 093 397	(100.00%)	184 378 659	(100.00%)	195 662 400	(100.00%)

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

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.

Динамика изменения *показателей ликвидности* в течение 2021 года характеризовалась следующим образом.

Таблица 6.

Динамика изменения показателей ликвидности

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

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

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива текущей ликвидности Н3 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.

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 пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупным российским банкам (84%).

Структура доходных активов за ретроспективный период представлена ниже в таблице.

Таблица 7.

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.	
межбанковские кредиты	65 376 858	(26.48%)	51 384 492	(21.62%)	47 605 576	(20.44%)	16 572 367	(7.17%)
кредиты юр.лицам	52 895 595	(21.42%)	53 444 810	(22.49%)	48 949 126	(21.02%)	58 024 186	(25.10%)
кредиты физ.лицам	80 186 557	(32.47%)	89 676 921	(37.73%)	84 729 445	(36.38%)	101 284 677	(43.82%)
векселя	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%)
вложения в ценные бумаги	36 903 480	(14.95%)	33 690 477	(14.18%)	40 334 068	(17.32%)	52 557 866	(22.74%)
прочие доходные ссуды	2 625 078	(1.06%)	2 305 331	(0.97%)	2 118 325	(0.91%)	2 689 487	(1.16%)
доходные активы	246 918 841	(100.00%)	237 665 068	(100.00%)	232 888 734	(100.00%)	231 134 667	(100.00%)

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

По состоянию на 01.01.2022 г., 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.

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 период с 2015 г. по 2018 г. отмечается существенное снижение валюты баланса эмитента. Причиной падения валюты баланса эмитента являются непокрытые убытки, формируемые в данный период. По итогам 2017 года отмечается рост валюты баланса, обусловленный ростом капитала Общества, вследствие дополнительного выпуска (эмиссии) акций. По итогам 2019 г. отмечается рост валюты баланса, обусловленный ростом капитала Общества, вследствие дополнительного выпуска (эмиссии) акций, а также ростом нераспределенной прибыли от деятельности эмитента.

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 последнюю отчетную дату доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в структуре источников формирования активов составляет 25,1% и 43,82% (кредиты физическим и юридическим лицам соответственно). Доля средств в кредитных организациях в структуре источников формирования активов составляет 7,17%. Собственные

средства эмитента в структуре источников формирования активов составляет 12,79%.

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 8.

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.	
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%)
Имущество, принятое в обеспечение	99 528 639	(48.42%)	90 178 184	(44.14%)	89 803 200	(46.62%)	100 346 430	(53.94%)
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	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%)
Сумма кредитного портфеля	205 561 155	(100.00%)	204 293 312	(100.00%)	192 617 532	(100.00%)	186 035 501	(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%)
- 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%)
- 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%)

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

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 9.

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.	
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%)
Средства юр. лиц	87 484 168	(39.11%)	79 549 784	(39.65%)	88 220 119	(42.30%)	88 736 463	(43.00%)
- 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%)
Вклады физ. лиц	105 973 930	(47.37%)	112 479 839	(56.07%)	108 506 943	(52.03%)	109 554 643	(53.09%)
Прочие процентные обязательства	22 407 754	(10.02%)	7 007 486	(3.49%)	7 397 686	(3.55%)	2 866 428	(1.39%)
- в т.ч. кредиты от Банка России	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%)

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

По состоянию на 01.01.2022 г. незначительно изменились суммы Средства банков (МБК и корсчетов), Средства юр. лиц, Вклады физ. лиц, а общая сумма процентных обязательств **уменьшилась на 1.0%** с 208.53 до 206.36 млрд.руб.

Прибыльность

2018 год.

Суммарный убыток Эмитента за 2018 года составил 8,344 млн. руб. Чистый убыток Банка за отчетный 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%.

Далее рассмотрены важные показатели с точки зрения надежности кредитной организации.

Собственные средства

Структура собственных средств представлена в таблице.

Таблица 10.

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.	
Уставный капитал	7 148 578	(38.49%)	9 392 407	(29.67%)	9 392 407	(28.68%)	9 392 407	(26.06%)
Добавочный капитал	10 699 832	(57.62%)	6 693 862	(21.14%)	6 226 650	(19.01%)	5 513 913	(15.30%)
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%)
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%)
Источники собственных средств	18 570 600	(100.00%)	31 658 274	(100.00%)	32 747 112	(100.00%)	36 039 214	(100.00%)

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

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 представлена в таблице ниже.

Таблица 11.

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.	
Основной капитал	18 046 427	(66.55%)	23 122 354	(74.10%)	23 754 742	(77.25%)	26 286 882	(80.14%)
- 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%)
Дополнительный капитал	9 069 918	(33.45%)	8 082 242	(25.90%)	6 997 039	(22.75%)	6 515 520	(19.86%)
- 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%)

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

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил **32.80 млрд.руб.** Далее представлены другие важные показатели в течение 2021 года.

Таблица 12.

Показатели достаточности капитала

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.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 (мин.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 (мин.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

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

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

Далее представлены показатели кредитного риска и их изменения в течение 2021 года.

Таблица 13.

Показатели кредитного риска

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

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

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%).

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

Таблица 14.

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
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 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

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 2020 г.

Данные об основных тенденциях социально-экономического развития Российской Федерации в период с 2006 г. по 2020 г. представлены в табл. 15.

Таблица 15.

Данные об основных тенденциях социально-экономического развития Российской Федерации в период с 2006 г. по 2020 г.

Показатели	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
ВВП	105,2	92,2	104,5	104,3	103,7	101,8	100,7	97,2	99,8	101,5	102,3	103,6	101,3
Индекс-дефлятор ВВП	118,0	102,0	114,2	115,9	109,1	105,4	107,5	108,2	103,6	105,2	108,0	103,4	101,1
Индекс потребительских цен, на конец периода	113,3	108,8	108,8	106,1	106,6	106,5	111,4	112,9	105,4	102,5	104,3	103,0	103,8
Индекс промышленного производства	100,60	89,30	107,30	105,00	103,40	100,40	101,70	96,60	101,1	102,1	102,9	102,3	98,0
Обрабатывающие производства	100,50	84,80	110,60	108,00	105,10	100,50	102,10	94,60	100,1	100,1	102,6	103,9	100,1
Индекс производства продукции сельского хозяйства	110,80	101,40	88,70	123,00	95,20	105,80	103,50	103,00	104,8	101,2	100,4	104,0	101,0
Инвестиции в основной капитал	109,50	86,50	106,30	110,80	106,80	100,80	98,50	89,90	99,10	104,4	102,9	103,0	101,7
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	112,8	86,8	105,0	105,10	102,50	100,10	97,70	93,0	95,70	100,5	105,3	105,4	103,7
Ввод в действие жилых домов	104,74	93,45	97,5	106,68	105,46	107,31	119,43	101,31	93,50	102,80	103,2	104,2	102,8
Реальные располагаемые денежные доходы населения	102,4	103	105,9	100,5	104,6	104	99,3	96,07	94,10	99,993	103,4	104,3	101,0
Реальная заработная плата	111,5	96,5	105,2	102,8	108,4	104,8	101,2	91,0	100,6	102,9	106,9	114,9	101,5
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	16 488	17 832	19 959	22 185	25 360	28 381	30 900	32 418	36 703	39 167	43 008	47 468	50 131
Уровень безработицы к экономически активному населению (на конец периода)	6,2	8,3	7,3	6,5	5,5	5,5	5,2	5,6	5,5	5,2	4,8	4,7	5,7
Оборот розничной торговли	113,7	94,9	106,5	107,1	106,3	103,9	102,7	90,01	94,80	101,3	102,9	104,5	103,4
Объем платных услуг населению	104,3	97,5	101,5	103,2	103,5	102,0	101,0	98,9	99,70	101,4	102,5	104,8	103,5
Экспорт товаров, млрд. долл. США	467,6	301,7	397,1	516,7	524,7	526	497,8	339,7	279,2	353,5	439,4	410,0	321,3
Импорт товаров, млрд. долл. США	267,1	167,3	228,9	305,8	317,3	315,3	286,7	194,1	191,4	238,1	257,7	268,7	235,2
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	93,92	60,69	78,20	109,30	110,50	107,50	97,60	51,20	41,7	53,0	69,6	40,0	41,8

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 объема 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 г. – наблюдается ухудшение макроэкономических показателей, наблюдается снижение ВВП до 2,3% по итогам года, снижение производственной активности, снижение инвестиций в основной капитал, также отмечается рост инфляции, которая составила по итогам года 4,91%.

4.2. Основные тенденции социально - экономического развития в 2021 г.

1. 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.

2. 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.

3. Показатели потребительского спроса в 2021 г. продемонстрировали уверенный восстановительный рост. Так, оборот розничной торговли увеличился на 7,3% (-3,2% в 2020 г.), объем платных услуг населению – на 17,6% (-14,8% годом ранее), оборот общественного питания – на 23,5% (-22,6%, неполное восстановление сектора связано, в том числе, с карантинными ограничениями, действовавшими в ряде регионов).

4. Поддержку потребительскому спросу в течение прошлого года оказывало последовательное улучшение ситуации на рынке труда. В декабре уровень безработицы (по методологии МОТ) оставался на историческом минимуме 4,3% от рабочей силы. Численность занятых превысила уровень 2019 года, увеличившись до 72,5 млн. человек в декабре 2021 г. (70,8 млн. человек в декабре 2020 г., 72,4 млн. человек в декабре 2019 года). Реальные заработные платы в ноябре 2021 г. выросли на 3,4% г/г (к ноябрю 2019 г. рост на 3,6%), за 11 месяцев – на 2,8% г/г (+5,0% к аналогичному периоду 2019 года).

5. 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.

6. 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).

7. Расходы бюджетной системы за январь–декабрь превысили уровень 2020 г. на +11,6%, или +4,9 трлн. рублей (к 2019 г.: +27,2% или +10,1 трлн. рублей). Одновременно в условиях восстановления экономики росли и доходы бюджетной системы (прирост к 2020 г. +26,9% или +10,2 трлн. рублей; к 2019 г.: +22,8% или +8,9 трлн. рублей), в том числе ненефтегазовые (прирост к 2020 г. +19,5% или +6,4 трлн. рублей; к 2019 г.: +25,0% или +7,8 трлн. рублей). По итогам исполнения бюджетов за январь–декабрь 2021 г. профицит бюджетной системы составил 1,0 трлн. рублей, что значительно лучше прошлого года (в январе–декабре 2020 г. бюджетная система исполнена с дефицитом 4,3 трлн. рублей), однако ниже аналогичного показателя в 2019 г. (профицит – 2,1 трлн. рублей).

8. Сохранение высокого уровня мировых цен на ключевые товары российского экспорта с начала года (как топливно-энергетические, так и прочие), наряду с увеличением реальных объемов экспорта и умеренным отрицательным сальдо баланса услуг в условиях сохранения ограничений на международные поездки, привели к расширению положительного сальдо счета текущих операций (120,3 млрд долл. США в январе–декабре 2021 г. по сравнению с 36,0 млрд долл. США в аналогичном периоде 2020 г. и 65,4 млрд долл. США в аналогичном периоде 2019 года).

О динамике промышленного производства. Январь 2022 года.

Промышленное производство по итогам 2021 г. выросло на 5,3%, полностью отыграв падение 2020 года (-2,1%). При этом в конце 2021 г., после окончания восстановительной фазы, выпуск промышленности продолжил уверенно расти: на 6,1% г/г в декабре после 7,6% г/г в ноябре (к аналогичным месяцам 2019 г. – рост на 10,0% и 6,5% соответственно).

Основной вклад в рост промышленного производства по итогам 2021 г. внесла обрабатывающая промышленность, выпуск которой увеличился на 5,0% после роста на 1,3% годом ранее. Продолжилось устойчивое расширение выпуска в ключевых несырьевых отраслях: химическом комплексе (+7,1%, в том числе в фармацевтике: +11,5%), пищевой промышленности (+3,9%), машиностроении (+9,7%), деревообработке (+8,7%), легкой промышленности (+6,0%).

В декабре 2021 г. выпуск обрабатывающей промышленности вырос на 4,3% г/г после 6,1% г/г в ноябре, при этом по отношению к аналогичному месяцу 2019 г. рост ускорился до 14,2% после 9,8%, главным образом, за счет улучшения динамики машиностроительного комплекса, химической отрасли и металлургии.

Добыча полезных ископаемых, несмотря на рост на 4,8% по итогам 2021 г., в целом по году в условиях действия соглашения в рамках ОПЕК+ не преодолела спад 2020 года (-6,5%). Вместе с тем к концу прошлого года по мере планового ослабления ограничений на добычу нефти в рамках

сделки ОПЕК+, а также увеличения добычи газа выпуск добывающего комплекса вышел в плюс по отношению к 2019 году. В декабре прирост выпуска составил 10,0% г/г (+3,4% к декабрю 2019 г.), в том числе добыча нефти, включая газовый конденсат, в натуральном выражении выросла на 2,1% г/г, добыча природного газа – на 10,6% г/г. Положительный вклад в увеличение выпуска добывающих отраслей также внес рост в сфере предоставления услуг в области добычи полезных ископаемых.

В условиях активного восстановления экономики в 2021 г. опережающими темпами также росли электроэнергетика и водоснабжение: сектор обеспечения электроэнергией, газом и паром по итогам января–декабря 2021 г. показал рост на 6,8% г/г (в декабре – на 1,9% г/г), сектор водоснабжения, водоотведения и утилизации отходов – на 15,8% г/г (9,6% г/г).

Источник: 1. https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/
(<https://www.economy.gov.ru/material/file/da7baaa9e0965b6efc6cdbe20ead1cd/20220202.pdf>)

Вывод:

По оценке Минэкономразвития России, в 2021 г. ВВП вырос на 4,6%, полностью компенсировав снижение на -2,7% в 2020 году. 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%, полностью отыграв падение 2020 года (-2,1%). Добыча полезных ископаемых, несмотря на рост на 4,8% по итогам 2021 г., в целом по году в условиях действия соглашения в рамках ОПЕК+ не преодолела спад 2020 года (-6,5%).

4.3. Прогноз социально-экономического развития

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов.

Базовый вариант

Мировая экономика

После активного восстановительного роста в 2021 г. мировой ВВП продолжит расти повышенными темпами в 2022 г. (4,6%) за счет восстановления экономик, которые в текущем году до конца не отыграют падение 2020 года. Вместе с тем, начиная с 2023 г., по мере нормализации макроэкономической политики в крупнейших странах темпы роста мировой экономики, по оценке, вернутся на уровни, наблюдавшиеся до начала пандемии новой коронавирусной инфекции (3,3% и 3,2% в 2023 г. и 2024 г. соответственно). На горизонте после 2024 г. ожидается снижение темпов глобального роста до уровней чуть ниже 3%. Прогнозируемое замедление роста мировой экономики в среднесрочной перспективе будет обусловлено в первую очередь структурными тенденциями, которые сформировались еще до пандемии новой коронавирусной инфекции: увеличение долговой нагрузки как в развитых экономиках, так и в странах с формирующимися рынками; замедление роста производительности труда; рост глобального протекционизма, замедление глобализационных процессов и мировой торговли. Для сырьевых экспортеров источником рисков также может стать реализация низкоуглеродной повестки крупнейшими странами. Дополнительный фактор неопределенности для развития мировой экономики – долгосрочные структурные изменения как на стороне спроса, так и на стороне предложения, вызванные пандемией новой коронавирусной инфекции. Масштаб и продолжительность влияния указанных изменений на рынок туристических услуг, транспортную отрасль, офлайн-торговлю, коммерческую недвижимость, сферу досуга и развлечений и другие рынки пока до конца не ясны. В то время как данные тенденции создают новые возможности, прежде всего связанные с цифровизацией, они также являются источником рисков для стран, в экономиках которых сектора, в наибольшей степени затронутые пандемией, играют важную роль. Рынок нефти Догворенности в рамках сделки ОПЕК+, достигнутые в июле 2021 г., привели к значимому пересмотру прогнозной траектории добычи нефти в России по сравнению со сценарными условиями, разработанными Минэкономразвития России в апреле текущего года. Оценка добычи нефти в текущем году повышена на 4,5 млн. тонн (до 516,8 млн. тонн), на следующий год – на 10,1 млн. тонн (до 559,9 млн. тонн). В 2023–2024 гг. объемы добычи нефти будут сохраняться на уровне около 560 млн тонн. Прогнозные объемы экспорта нефти и нефтепродуктов также пересмотрены вверх на всем прогнозном горизонте. По мере наращивания добычи нефти крупнейшими странами – производителями (как в рамках группы ОПЕК+, так и вне ее), а также окончания восстановительной фазы роста мировой экономики ожидается постепенное снижение цен на нефть с 66 долл. США за баррель в среднем за 2021 г. до уровней порядка 55 долл. США за баррель к концу прогнозного периода (55,7 долл. США за баррель в среднем за 2024 год). Прогнозная траектория в целом соответствует уровням, заложенным в форвардные кривые по состоянию на конец августа 2021 года.

Валютный курс и платежный баланс

Динамика нефтегазового экспорта на прогнозном горизонте будет носить неравномерный характер. В 2022 г. показатель вырастет на 7,4% в номинальном выражении и на 9,0% – в реальном за счет расширения физических объемов экспорта нефти в рамках сделки ОПЕК+. В дальнейшем по мере стабилизации динамики физических объемов экспорта нефти, а также снижения нефтяных цен нефтегазовый экспорт перейдет к умеренному росту в реальном выражении и к сокращению – в номинальном. На прогнозном горизонте ожидается устойчивый рост ненефтегазового экспорта (средним темпом 7,4% в номинальном выражении и 4,8% – в реальном). При этом его доля в структуре экспорта товаров вырастет с 48,6% в 2021 г. до 54,9% в 2024 году. В результате рост экспорта товаров в целом замедлится в номинальном выражении с 6,9% в 2022 г. до 1,1% в 2023 и 1,7% в 2024 гг. соответственно, в реальном – с 6,3% в 2022 г. до 3,3% и 2,8% соответственно. Импорт товаров на среднесрочном горизонте будет расти умеренными темпами (в среднем за 2022–2024 гг. на 4,0% в номинальном выражении и на 2,9% – в реальном), что приведет к снижению его доли в ВВП с 17,1% в 2021 году до 15,8% в 2024 году. Положительное сальдо торгового баланса после достижения в текущем году докризисного уровня в 2022 г. продолжит рост, а с 2023 г. перейдет к снижению. Одновременно ожидается расширение отрицательного сальдо баланса услуг за счет восстановления импорта услуг (в первую очередь, туристических). В результате положительное сальдо счета текущих операций будет постепенно сокращаться (с 5,6% ВВП в 2021 г. до 3,0% ВВП в 2024 году), при этом оставаясь в положительной области.

Курс рубля после стабилизации в конце 2021 г. – 2022 г. будет ослабляться в номинальном выражении умеренными темпами на уровне ~1,5% к бивалютной корзине и ~1% к доллару США в 2023–2024 годах. В реальном эффективном выражении курс рубля будет оставаться стабильным, что, с одной стороны, позволит поддерживать конкурентоспособность российского несырьевого экспорта, с другой – будет способствовать стабилизации внутренней ценовой ситуации.

Инфляция

В базовый вариант прогноза заложены предпосылка о стабилизации цен на мировых рынках неэнергетических товаров, в первую очередь – продовольственных, в течение 2022 г., а также переход Банка России к смягчению денежно-кредитной политики по мере устойчивого снижения инфляции в соответствии с прогнозом ключевой ставки, опубликованным по итогам заседания Совета директоров 23 июля 2021 года. В этих условиях инфляция в 2022–2024 гг. (на конец года) прогнозируется на уровне 4,0%. При этом существенные колебания мировых продовольственных цен могут привести к отклонению инфляции от базового варианта прогноза (как вверх, так и вниз). Вместе с тем сформированные в текущем году демпферные механизмы будут ограничивать влияние глобальной конъюнктуры на внутренние цены.

Экономический рост

В 2022 г. темп роста ВВП будет формироваться под влиянием разнонаправленных факторов. Поддержку экономическому росту окажет увеличение добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+, при этом сдерживающим фактором станет произошедшее ужесточение денежно-кредитной политики. С учетом указанных факторов рост ВВП в 2022 г. ожидается на уровне 3,0%. В 2023–2024 гг. в рамках базового варианта экономика продолжит расти темпом 3%, т.е. выйдет на траекторию, соответствующую достижению национальных целей развития Российской Федерации (далее – национальные цели). Экономический рост в среднесрочной перспективе будет основан на расширении внутреннего спроса – как потребительского, так и инвестиционного. Рост оборота розничной торговли в 2022–2024 гг. ожидается на уровне 2,8–2,9%. Объем платных услуг населению в начале 2022 г. продолжит восстановительный рост, по итогам 2022 г. показатель увеличится на 3,8%. В 2023–2024 гг. рост объема платных услуг населению прогнозируется на уровне 3,1% ежегодно. Расширение потребительского спроса на среднесрочном горизонте будет основано на устойчивом росте реальных располагаемых доходов населения (средним темпом 2,5% в 2022–2024 годах в рамках базового варианта). Рост численности занятых при сохранении безработицы на уровне не выше 4,6% и рост реальных заработных плат будет способствовать увеличению трудовых доходов населения. При этом опережающими темпами в структуре доходов населения будут расти доходы от собственности и предпринимательской деятельности. С учетом реализации мер, направленных на расширение инвестиционного потенциала экономики (в том числе инвестирование ликвидной части Фонда национального благосостояния (ФНБ) сверх 7% ВВП), рост инвестиций в основной капитал в рамках базового варианта составит 4,8% в 2022 г., а в 2023–2024 гг. превысит уровень 5%. В условиях проведения политики стимулирования несырьевого неэнергетического экспорта, а также импортозамещения, чистый экспорт в 2022–2024 гг. будет вносить умеренный положительный вклад в рост ВВП. Траектория роста экономики, заложенная в базовый вариант прогноза, достижима при эффективном выполнении мероприятий, предусмотренных государственными программами Российской Федерации, национальными проектами и стратегическими инициативами Правительства Российской Федерации, а также при инвестировании ликвидных средств ФНБ сверх 7% ВВП.

Консервативный вариант

В консервативный вариант прогноза заложено более существенное, чем в базовом варианте, замедление роста мировой экономики в среднесрочной перспективе под влиянием накопленных структурных дисбалансов. В этих условиях траектория цен на нефть в консервативном варианте складывается ниже, чем в базовом. Вместе с тем на других товарных рынках до конца 2021 г. продолжится активный рост цен (прежде всего, на продовольственные товары и металлы), после чего с 2022 г. произойдет разворот тренда. В отношении внутренних условий заложена предпосылка о более быстром, чем в базовом варианте, влиянии повышения ключевой ставки на реальные экономические показатели (эффект в IV квартале 2021 г.), более сдержанном росте кредита экономике в 2022 г., а также об откладывании инвестирования средств ФНБ на более поздний срок. В этих условиях экономический рост в консервативном варианте прогнозируется на уровне 3,9% в 2021 г., с замедлением до 2,5% в 2022 году. В 2023–2024 гг. рост ВВП несколько ускорится, однако сохранится ниже уровня 3% за счет более медленного роста доходов населения (темпом около 2%) и инвестиций в основной капитал (~4% в среднем за 2022–2024 годы). Инфляция по итогам 2021 г. в консервативном варианте ускоряется до 6,0%, однако уже в 2022 г. опускается до 3,6% под влиянием ограничений со стороны совокупного спроса, а также ослабления давления со стороны внешнеэкономической конъюнктуры. В дальнейшем по мере подстройки экономики и смягчения денежно-кредитной политики, как и в базовом варианте, предполагается возвращение инфляции на целевой уровень 4%.

Основные показатели среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации до 2024 года представлены ниже.

	2020	2021	2022	2023	2024
Цена на нефть марки «Юралс» (мировая), долл. США за баррель					
базовый	41,4	66,0	62,2	58,4	55,7
консервативный		65,2	58,3	54,2	51,3
Курс доллара среднегодовой, руб. за долл. США					
базовый	71,9	73,6	72,1	72,7	73,6
консервативный		73,9	73,1	73,8	74,7
Индекс потребительских цен на конец года, в % к декабрю					
базовый		5,8	4,0	4,0	4,0
консервативный	4,9	6,0	3,6	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт, %					
базовый	-3,0	4,2	3,0	3,0	3,0
консервативный		3,9	2,5	2,6	2,7
Инвестиции в основной капитал, %					
базовый	-1,4	4,5	4,8	5,1	5,3
консервативный		4,3	3,8	4,0	4,2
Промышленное производство, %					
базовый	-2,1	4,2	3,3	2,4	2,2
консервативный		4,2	2,8	1,8	2,2
Реальные располагаемые доходы населения, %					
базовый		3,0	2,4	2,5	2,5
консервативный	-2,8	2,6	1,9	2,0	2,0
Реальная заработная плата, %					
базовый	3,8	3,1	2,4	2,5	2,5
консервативный		2,8	2,0	2,2	2,2
Оборот розничной торговли, %					
базовый	-3,2	6,9	2,8	2,9	2,9
консервативный		6,0	2,3	2,4	2,4
Экспорт товаров, млрд долл. США					
базовый	333,4	454,7	486,0	491,4	499,7
консервативный		450,0	462,0	458,5	463,6
Импорт товаров, млрд долл. США					
базовый	239,6	290,0	300,9	313,4	325,8
консервативный		288,9	295,8	306,6	317,6

Источник: Росстат, ФТС России, расчеты Минэкономразвития России.

Источник: https://www.economy.gov.ru/material/file/d7f5f5dea44bda4c30d42aac04cc1fca/prognoz_socialno_ekonom_razvitiya_rf_2022-2024.pdf

4.4. Информация о состоянии и перспективах развития отрасли

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.

В целом, первые три квартала 2021 года показали положительную динамику. Банковский сектор с начала года заработал 1,87 трлн рублей чистой прибыли с учетом как успешных компаний, так и той части доходов, которая была потеряна в результате деятельности банков, работавших в убыток.

Эта цифра на 16,2% превысила банковскую прибыль 2020 года и на 9% - прибыль 2019 года. Однако по мнению многих специалистов столь высокие показатели не должны радовать, так как темпы роста замедлятся уже к концу 2021 года, а количество прибыльных банков уменьшилось уже во втором квартале года.

Главная причина падения показателей - чрезмерная закредитованность населения и высокая доля ипотечных кредитов. При этом неспособность населения вовремя выплачивать задолженности по мелким потребительским кредитам привела к тому, что небольшие кредитные организации,

которые и так переживали не лучшие времена, продолжают падение.

На фоне этого достаточно неплохо себя чувствуют банки из топ-10. На них приходится 82,2% всей прибыли банковского сектора в целом. Несложно подсчитать, что оставшаяся прибыль распределяется между прочими банками и небанковскими кредитными организациями страны, а это тысячи компаний.

Топ-10 сегодня выглядит следующим образом:

- Сбербанк - 936,65 млрд руб.;
- ВТБ - 203,66 млрд руб.;
- Газпромбанк - 108,66 млрд руб.;
- Альфа-банк - 101,59 млрд руб.;
- Банк «Открытие» - 71,66 млрд руб.;
- «Тинькофф банк» - 40,20 млрд руб.;
- Совкомбанк - 39,40 млрд руб.;
- ПСБ - 30,36 млрд руб.;
- МКБ - 28,57 млрд руб.;
- Райффайзенбанк - 28,45 млрд руб.

Причем прибыль первого и последнего участников топ-10 отличается почти в 33 раза: если Сбербанк заработал 936,65 млрд рублей, то Райффайзенбанк за тот же период - всего 28,45 млрд.

В 2022 году рынок продолжит замедляться. Как уже говорилось выше, одна из главных причин негативного тренда - закредитованность населения.

Еще одна причина - окончание действия программ льготного ипотечного кредитования и рост цен на недвижимость по всей стране.

С большой долей вероятности ключевая ставка к концу года вырастет, что только усугубит ситуацию: банки в стремлении сохранить прибыль по кредитам поднимут процентную ставку по выплатам, что может ухудшить и так достаточно высокую дефолтность кредитных выплат. Причем долговая нагрузка в такой ситуации вырастет не только в частном, но и в корпоративном секторе.

Скорее всего прибыльность банковского сектора в 2022 году не превысит показатели 2021 года и остановится максимум на отметке в два триллиона рублей. Это наиболее положительный прогноз, возможный в случае умеренной денежно-кредитной политики главного регулятора - Банка России - и низкой инфляционной составляющей.

Конечно, оптимизма не добавляют ограничения, накладываемые ЕС и США. Они также оказывают тормозящее действие для развития экономики.

Прибыльные кредитные компании скорее всего сохраняют незначительный, но достаточно стабильный рост прибыли, особенно за счет сокращения количества убыточных организаций, которые будут вынуждены прекратить деятельность (а не за счет выросшего возврата кредитов заемщиками). Часть таких компаний, которые находятся в депрессивном состоянии, войдет в состав ведущих игроков и, возможно, только выиграет от этого, так как получит более совершенный и продуманный менеджмент.

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 определяют будущий год, то это будет финансово-кредитная политика Банка России, социально-экономическое положение населения, консолидация банков и масштабы применения инструментов, регулирующих розничное кредитование.

Источник: <https://investfunds.ru/news/80955/>

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

Результаты деятельности эмитента по итогам 2021 года характеризуются следующими показателями:

- Отмечается рост прибыли за 2021 год по РСБУ в 6,5 раза по сравнению с показателями 2020 года до 4,61 млрд рублей. Чистый процентный доход за год увеличился на 20% до 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.

Абсолют Банк занял 30 место по чистой прибыли и вошел в топ-30 банков России по данным ЦБ РФ (отчетность кредитных организаций по форме 102).

Абсолют Банк занимает 10-ю строчку рейтинга по размеру ипотечного портфеля на середину 2021 года, объем ипотечного портфеля составил 86,93 млрд. руб., также Абсолют банк занял 9 место в рейтинге прироста ипотечного портфеля (11,17 млрд. руб. за январь-июнь 2021 г.)

Основные события и перспективы развития банковского сектора экономики

- По итогам 2021 г. рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) превысил 30%, превзойдя результат 2020 г. (около 25%). Однако мы не видим высоких рисков перегрева, так как, по нашим ожиданиям, в среднесрочном прогнозе выдачи снизятся до более умеренных уровней ввиду роста ипотечных ставок.
- Годовой темп роста потребительского кредитования составил 20,1%⁸, что значительно выше, чем в 2020 г. (8,8%). Однако в 2022 г. мы ожидаем некоторого охлаждения потребительского кредитования вследствие роста ставок, а также действия макропруденциальных мер, включая планирующееся с июля 2022 г. введение макропруденциальных лимитов, ограничивающих долю выдаваемых рискованных потребительских кредитов (с ПДН выше 80% и сроком больше 5 лет).
- Всего за 2021 г. банки заработали 2,4 трлн руб. (доходность на капитал – 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 г. (1,6 трлн руб.). Этому в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15 и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 г., когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности.
- По итогам 2021 г. доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество – более 300.
- На 31 декабря 2021 г. в России действовали 370 КО (в том числе 335 банков), включая 13 СЗКО, 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.

Источник: 1. https://cbr.ru/Collection/Collection/File/39720/razv_bs_21_12.pdf 2. <https://brobank.ru/krupnejshie-ipotechnye-banki-serediny-2021/>

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)

Общие сведения

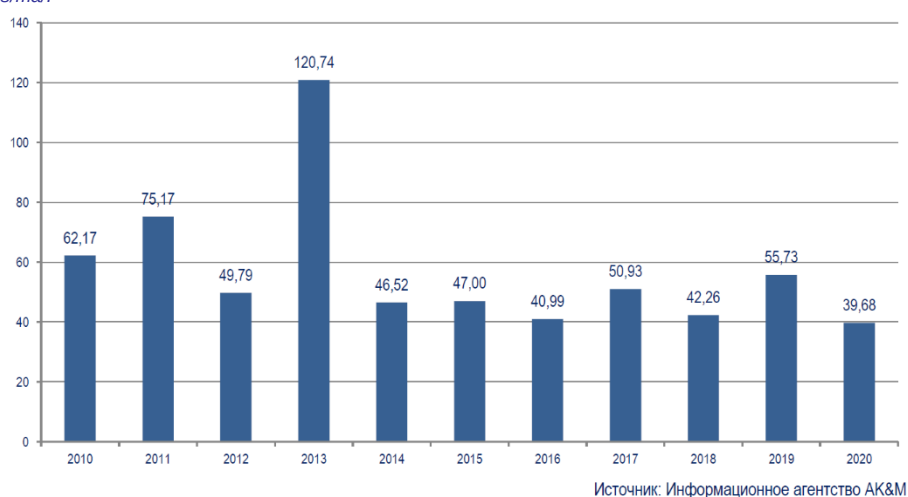
Общие сведения о динамике сделок на российском рынке слияния и поглощения в период с 2010 г. по 2020 г. представлены в табл. 16, а также на рис. 1 - рис. 3.

Таблица 16.

Общие сведения о динамике сделок на российском рынке слияния и поглощения

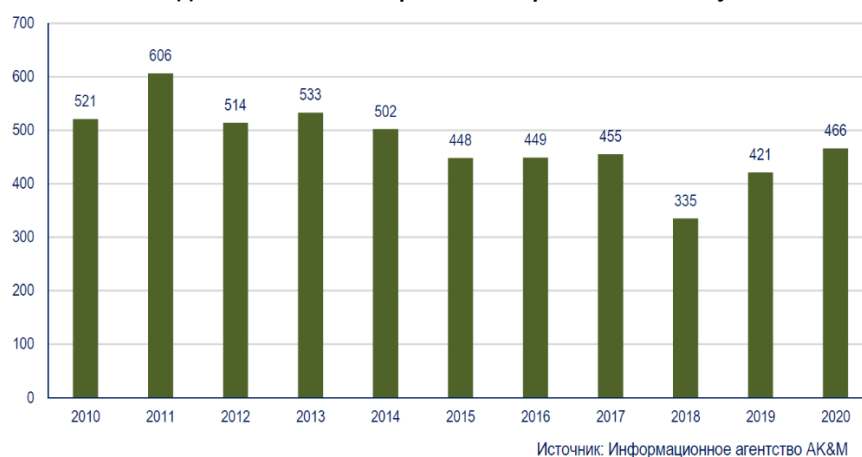
Период	Динамика сделок на российском рынке АК&М по сумме, млрд. долл. США	Динамика сделок на российском рынке АК&М по числу	Динамика средней стоимости на российском рынке АК&М, млрд. долл. США (без учета крупнейших сделок стоимостью от \$1 млрд. и выше)
2010	62,17	521	55,33
2011	75,17	606	58,93
2012	49,79	514	57,10
2013	120,74	533	57,41
2014	46,85	504	57,66
2015	47,01	449	52,95
2016	41,76	454	45,90
2017	51,60	460	50,50
2018	42,258	335	65,70
2019	55,709	422	56,50
2020	39,680	466	41,30

Источник. 1. Бюллетени «Рынок слияний и поглощений». 2. Официальный сайт информационного агентства АК&М - <http://www.akm.ru/rus/ma/>.



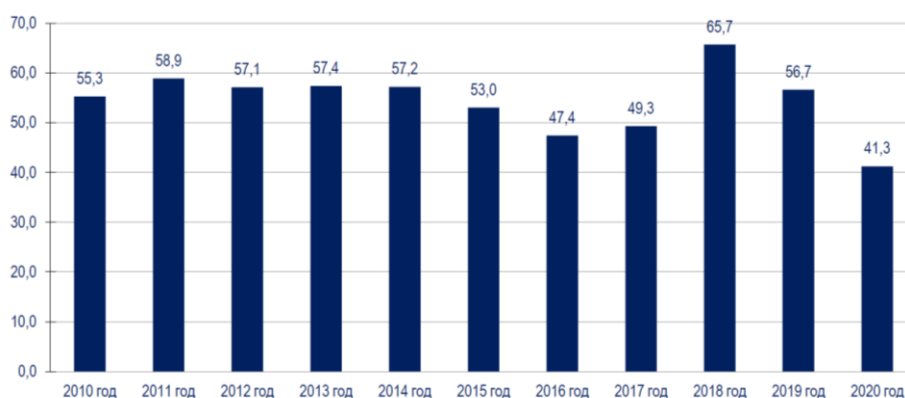
Источник: Информационное агентство АК&М

Рис. 1. Динамика сделок на российском рынке АК&М по сумме



Источник: Информационное агентство АК&М

Рис. 2. Динамика сделок на российском рынке АК&М по числу



Источник: Информационное агентство АК&М

Рис. 3. Динамика средней стоимости сделки на российском рынке АК&М**Краткий обзор состояния российского рынка слияния и поглощений (M&A) за 9 мес. 2021 г.**

Сумма сделок в сентябре 2021 года — \$3871,8 млн.

Число сделок — 65

Средняя стоимость сделки — \$59,6 млн.

(за вычетом крупнейшей — \$43,3 млн.)

Сумма сделок в III квартале 2021 года — \$11187,5 млн.

Число сделок — 163

Средняя стоимость сделки — \$68,6 млн.

(за вычетом крупнейших — \$41 млн.)

Основные тренды

В третьем квартале 2021 года рынок M&A с порогом \$1 млн. заметно вырос против результата прошлого года. **Суммарная стоимость сделок увеличилась в 2,2 раза** по сравнению с июлем-сентяблем 2020 года, составив \$11,59 млрд. против \$5,07 млрд. годом ранее. При этом количество транзакций также существенно возросло: в третьем квартале 2021 года состоялось **163 сделки**, а годом ранее — 94 (+73,4%). Из-за укрепления курса рубля в рублевом выражении сумма сделок отчетного периода выросла слабее — в 2,1 раза до 817,6 млрд. руб. с 388,42 млрд. руб. за июль-сентябрь прошлого года.

За квартал было заключено три миллиардных сделки. Крупнейшая транзакция отчетного периода была зафиксирована в строительстве и девелопменте — Сбербанк завершил продажу 100% ГК «Евроцемент груп» и прав требования по ее кредитам за \$2201,3 млн. Покупателем выступила компания «Михайловский комбинат строительных материалов» (Михайловский КСМ), структура холдинга «Смиком», связанного с Олегом Дерипаской. Второй по величине стала сделка в торговле — «Магнит» приобрел сети магазинов «Дикси» и «Мегамарт», стоимость которых составила \$1326 млн. Третье место заняла крупнейшая сентябрьская сделка — «Независимая нефтегазовая компания» (ННК) Эдуарда Худайнатова приобрела у «Роснефти» 50% АО «Томскнефть» ВНК оценочно за \$1,1 млрд. (см. ниже в этом выпуске).

Однако в целом активы продолжают дешеветь. **Средняя стоимость сделки (за вычетом крупнейших) в годовом сравнении снизилась на 23,7%** до \$41 млн. с \$53,7 млн. в третьем квартале 2020 года.

Стоит добавить, что уже в октябре завершились еще несколько миллиардных сделок, в том числе крупнейшая в **нефтехимической промышленности** — нефтегазохимическая компания России «Сибур Холдинг» приобрела ГК «ТАИФ», стоимость которой могла составить \$3,5-4,5 млрд. Объединенная компания оценивается в \$26,8 млрд.

Кроме того, на рынке связи завершается другая крупная транзакция: Kismet Capital Group Ивана Таврина и «МегаФон» договорились о сделке, в результате которой планируется создать независимую компанию башенной инфраструктуры. В нее войдет башенная компания «Вертикаль» (на 75% принадлежит Ивану Таврину) и 100% «Первой башенной компании» (ПБК) «МегаФона». В ходе сделки «МегаФон» получит 25% капитала новой структуры. Kismet Capital Group получит более 65% в новой компании и будет иметь пять из семи представителей в совете директоров (остальные два будут за «МегаФоном»). Остальная часть капитала останется за совладельцем «Вертикали» Георгием Чумбуридзе. В рамках сделки ПБК была оценена в 94,2 млрд. руб. (\$1,336 млрд.).

Таким образом, в ближайшее время стоит ожидать существенного роста числа крупных сделок в различных отраслях, связанных с посткризисной консолидацией активов, а также выводом ряда активов из рамок ведущих холдингов для привлечения инвесторов на открытом рынке.

Стоит отметить, что доминирующую роль в третьем квартале 2021 года продолжали играть активы в строительстве и девелопменте — 56,4% от общего числа и 40,5% от суммарной стоимости сделок состоялись в этой отрасли, которая показала самый высокий результат за всю историю наблюдений.

В ближайшее время спрос на строительные активы снижаться не будет. Причин для этого достаточно много, в том числе перевод жилищного строительства на проектное финансирование, которое постепенно вытесняет слабых игроков с рынка, а также тот факт, что в условиях кризиса недвижимость остается одним из самых надежных способов сохранить денежные средства. Мы ожидаем продолжения консолидации активов в отрасли.

Первое место в рейтинге отраслей в третьем квартале 2021 года заняло **строительство и девелопмент** с 92 сделками на общую сумму \$4,535 млрд. — на 98,7% выше результата июля-сентября 2020 года. По числу транзакций отрасль занимает 56,4%, а по объему — 40,5% рынка. Крупнейшей сделкой отчетного периода стала продажа Сбербанком 100% ГК «Евроцемент груп» и прав требования по ее кредитам компании «Михайловский комбинат строительных материалов» (Михайловский КСМ), структуре холдинга «Смиком», связанного с Олегом Дерипаской, за \$2201,3 млн. Эта сделка стала крупнейшей за период.

На второе место по итогам периода поднялась **торговля** (доля рынка — 15,4%) с 7 сделками на сумму \$1,72 млрд., в 2,5 раза превысив результат аналогичного периода 2020 года (\$689,4 млн.). Крупнейшей транзакцией третьего квартала стала покупка «Магнитом» сетей магазинов «Дикси» и «Мегамарт». Стоимость сделки составила \$1326 млн.

На третье место вышел **ТЭК** (доля рынка — 14,5%) с 5 сделками на сумму \$1,617 млрд., что в 49,1 раза больше суммы двух транзакций аналогичного периода прошлого года (\$32,9 млн.). Крупнейшей сделкой отчетного периода стало приобретение «Независимой нефтегазовой компанией» (ННК) Эдуарда Худайнатов у «Роснефти» очередного добычного актива с низкой рентабельностью и высокой выработанностью — 50% АО «Томскнефть» ВНК — оценочно за \$1,1 млрд.

На четвертое место вышла **связь** (доля рынка — 9,2%) с одной, но крупной сделкой на сумму \$970 млн. — это в 47,8 раза выше объема двух транзакций июля-сентября 2020 года (\$21,4 млн.). Крупнейшей сделкой периода стала сентябрьская продажа холдингом Veon своего башенного бизнеса группе компаний «Сервис-Телеком».



Источник: Информационное агентство АК&М

Пятое место в рейтинге отраслей за третий квартал 2021 года заняло **машиностроение** (4,5%). Стоимость 8 сделок в этой отрасли составила \$498,8 млн. — в 1,8 раза большее стоимости 4 транзакций аналогичного периода 2020 года (\$275,8 млн.). Крупнейшей сделкой отчетного периода стала продажа холдингом «Вертолеты России» 50% компании «BP-Технологии» структуре эмиратского холдинга Tawazun оценочно за \$475,8 млн.

Стоит упомянуть, что в третьем квартале 2021 года заметно сократились объемы сделок в таких ранее активных отраслях, как **добыча полезных ископаемых и информационные технологии**.

Данные о отраслевой сегментации рынка слияния и поглощения представлена на рис. 4.

Отрасли	Объем сделок, \$ млн.	Доля в общем объеме	Число сделок	Доля в общем числе
Строительство и девелопмент	4534,9	40,5%	92	56,4%
Торговля	1718,6	15,4%	7	4,3%
ТЭК	1617	14,5%	5	3,1%
Связь	1023,8	9,2%	3	1,8%
Машиностроение	498,8	4,5%	8	4,9%
Транспорт	365,9	3,3%	6	3,7%
ИТ	298,9	2,7%	15	9,2%
Лесная и целлюлозно-бумажная, издательства	222,8	2,0%	4	2,5%
Финансовые институты	205,3	1,8%	3	1,8%
Добыча полезных ископаемых	146,3	1,3%	1	0,6%
Сельское хозяйство	143	1,3%	3	1,8%
Металлургия	124,6	1,1%	2	1,2%
Пищевая промышленность	102,9	0,9%	4	2,5%
Химическая и нефтехимическая промышленность	84,6	0,8%	2	1,2%
Электроэнергетика	62	0,6%	2	1,2%
Услуги	34,4	0,3%	5	3,1%
Страхование	3,7	0,0%	1	0,6%
Итого:	11187,5	100,0%	163	100,0%

Рис. 4. Данные о отраслевой сегментации рынка слияния и поглощения**Выводы:**

Суммарная стоимость сделок увеличилась в 2,2 раза по сравнению с июлем-сентябром 2020 года, составив \$11,59 млрд. против \$5,07 млрд. годом ранее. Однако в целом активы продолжают дешеветь. Средняя стоимость сделки (за вычетом крупнейших) в годовом сравнении снизилась на 23,7% до \$41 млн. с \$53,7 млн. в третьем квартале 2020 года.

Источник: <http://www.akm.ru/rus/ma/> (бюллетень № 283, 2021 г.).

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 (01.01.2022 г.), представлены в табл. 17.

Таблица 17.**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.	Средневзв. цена, руб.	Рыночная цена (2), руб.	Рыночная цена (3), руб.	Признаваемая котировка, руб.
ПАО Сбербанк	обыкновенная	SBER	95 374	12 484 618 831	293,27	293,17	293,17	293,62
ПАО Сбербанк	привилегированная	SBERP	32 650	2 075 352 360	278,18	278,09	278,09	278,15
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	обыкновенная	CBOM	46 928 052	288 413 364	6,851	6,852	6,852	6,85
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	обыкновенная	BSPB	5 055	48 659 149	83,16	83,16	83,16	81,5
ПАО "Банк "Санкт-Петербург" привилегированная	привилегированная	BSPBP	46	269 585	19,1	-	18,9	18,85
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	обыкновенная	USBN	56	669 614	0,096	0,096	0,096	0,096
ПАО Банк "Кузнецкий"	обыкновенная	KUZB	480	1 235 752	0,018	0,018	0,018	0,018
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	обыкновенная	AVAN	99	405 545	1 020	-	1 025	1 030
ПАО РОСБАНК	обыкновенная	ROSB	9	14 350	75,6	-	77,0	76,0
ПАО "РосДорБанк"	обыкновенная	RDRB	319	11 410	210	210	210	202
ПАО АКБ "Приморье"	обыкновенная	PRMB	0	0	-	40 000	39 800	38 200
Банк ВТБ (ПАО)	обыкновенная	VTBR	37 479	1 481 477 295	0,048	0,048	0,048	0,048

Источник: 1. www.micex.ru. 2. Анализ Оценщика.

Документальное подтверждение сделок (котировок) с акциями компаний банковской сферы (банков) на последнюю дату торгов, предшествующую дате оценки, представлены в Приложении 1.

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 ((а) котироваемые 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 «AK&M» (<http://www.akm.ru/>).

В качестве ретроспективного периода для анализа наличия/отсутствия внебиржевых сделок с акциями/долями компаний банковской сферы (банков), использовался период с 01.01.2020 г. по 01.01.2022 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 01.01.2020 г. по 01.01.2022 г. представлены в табл. 18.

Таблица 18.

Данные о внутренних внебиржевых сделках с акциями/долями компаний банковской сферы (банков) за период с 01.01.2020 г. по 01.01.2022 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 Паланков	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»	Внутренняя	100,00%	20,8	Купля-продажа акций	май.20	70,75
ООО «Инвестиционный Банк «Веста»	г. Москва	ГК «Регион»	ПАО «Московский кредитный банк»	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

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 «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
ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	Амурская область	Центральный Банк Российской Федерации	TOO Pioneer Capital Invest	Трансграничная (out-in)	100,00%	192,4	Купля-продажа акций	сен.21	72,76

Источник. 1. База сделок M&A Бюллетеня "Рынок слияний и поглощений" информационного агентства «АК&М» (<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 Международным стандартом 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 табл. 19.

Таблица 19.

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»	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»	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»	1 001 643	1 013 131	-28 662	-11,32%
ООО «Оней Банк»	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%

Источник: 1. analizbankov.ru. 2. Расчеты Оценщиков.

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.

4.8. Общие выводы

Выводы:

1. По оценке Минэкономразвития России, в 2021 г. ВВП вырос на 4,6%, полностью компенсировав снижение на -2,7% в 2020 году. 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%, полностью отыграв падение 2020 года (-2,1%). Добыча полезных ископаемых, несмотря на рост на 4,8% по итогам 2021 г., в целом по году в условиях действия соглашения в рамках ОПЕК+ не преодолела спад 2020 года (-

6,5%).

2. Суммарная стоимость сделок увеличилась в 2,2 раза по сравнению с июлем-сентябрем 2020 года, составив \$11,59 млрд. против \$5,07 млрд. годом ранее. Однако в целом активы продолжают дешеветь. Средняя стоимость сделки (за вычетом крупнейших) в годовом сравнении снизилась на 23,7% до \$41 млн. с \$53,7 млн. в третьем квартале 2020 года.

3. 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).

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 деятельности 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 заплатит 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-Мертон 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 соответствии 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 соответствии 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 соответствии 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 соответствии 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 активов);
- 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 соответствии 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 соответствии 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 различных методов и как следствие подходов к оценке представлен в табл. 20.

Таблица 20.

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. Данный метод используется.	Метод использовать целесообразно	
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 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 использовать не целесообразно	Сравнительный (рыночный) подход используется.
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)	Заказчиком оценки не предоставлен бизнес-план (финансовая модель) деятельности эмитента в перспективном (прогнозном) периоде. Использование ретроспективных данных для построения прогнозных потоков доходов и соответственно расходов, не представляется возможным в силу ограниченности ретроспективного периода и отрицательных показателей деятельности эмитента. Использование данного метода невозможно.	Метод использовать не целесообразно	
Метод капитализации ожидаемого дохода (метод оценки по приведенной стоимости)	Заказчиком оценки не предоставлен бизнес-план (финансовая модель) деятельности эмитента в перспективном (прогнозном) периоде. Использование ретроспективных данных для построения прогнозных потоков доходов и соответственно расходов, не представляется возможным в силу ограниченности ретроспективного периода и отрицательных показателей деятельности эмитента. Использование данного метода не возможно.	Метод использовать не целесообразно	Доходный подход не используется.
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	Метод использовать не целесообразно	Затратный подход не используется.

Метод	Оценка возможности использования	Заключение об использовании метода	Заключение об использовании подхода
	метода признано не целесообразным.		
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: 1. Анализ Оценщика.

Таким образом, при проведении настоящей оценки используется сравнительный (рыночный) подход, в рамках которого применяется метод рынка капитала.

VI. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА ОЦЕНКИ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

6.1. Расчет стоимости объекта оценки сравнительным (рыночным) подходом

1. Формирование перечня организаций-аналогов.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо рассмотреть положение организации, ведущей бизнес, в отрасли и составить список организаций-аналогов. Организацией-аналогом признается:

- организация, осуществляющая деятельность в той же отрасли, что и организация, ведущая бизнес;
- организация, сходная с организацией, бизнес которой оценивается, с точки зрения количественных и качественных характеристик, влияющих на стоимость объекта оценки.

Анализ положения эмитента в отрасли представлен в подразделе 4.4. Перечень организаций-аналогов, выявленных в процессе анализа рынка, представлен в табл. 21.

Таблица 21.

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.	Средневзв. цена, руб.	Рыночная цена (2), руб.	Рыночная цена (3), руб.	Признаваемая котировка, руб.
ПАО Сбербанк	обыкновенная	SBER	95 374	12 484 618 831	293,27	293,17	293,17	293,62
ПАО Сбербанк	привилегированная	SBERP	32 650	2 075 352 360	278,18	278,09	278,09	278,15
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	обыкновенная	CBOM	46 928 052	288 413 364	6,851	6,852	6,852	6,85
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	обыкновенная	BSPB	5 055	48 659 149	83,16	83,16	83,16	81,5
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	привилегированная	BSPBP	46	269 585	19,1	-	18,9	18,85
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	обыкновенная	USBN	56	669 614	0,096	0,096	0,096	0,096
ПАО Банк "Кузнецкий"	обыкновенная	KUZB	480	1 235 752	0,018	0,018	0,018	0,018
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	обыкновенная	AVAN	99	405 545	1 020	-	1 025	1 030
ПАО РОСБАНК	обыкновенная	ROSB	9	14 350	75,6	-	77,0	76,0
ПАО "РосДорБанк"	обыкновенная	RDRB	319	11 410	210	210	210	202
ПАО АКБ "Приморье"	обыкновенная	PRMB	0	0	-	40 000	39 800	38 200
Банк ВТБ (ПАО)	обыкновенная	VTBR	37 479	1 481 477 295	0,048	0,048	0,048	0,048

Источник: 1. www.micex.ru. 2. Анализ Оценщика.

При проведении настоящей оценки в качестве организаций-аналогов рассматривались все представленные в табл. 21 кредитные организации за исключением:

- ПАО АКБ "Приморье" – по состоянию на дату оценки сделок с акциями данного банка не проводилось (Приложение 1).

Для целей настоящей оценки организации, указанные в табл. 21 (за исключением ПАО АКБ "Приморье"), рассматриваются как организации-аналоги по следующим причинам:

- на основе данных открытых источников установлено, что организации-аналоги осуществляют деятельность в той же отрасли, что и эмитент;
- в Федеральных стандартах оценки не указаны количественные значения, устанавливающие допустимую степень отличия организаций-аналогов от оцениваемого эмитента, соответственно исключение организаций-аналогов из первоначального списка производилось в процессе расчета значений мультипликаторов. Учет степени соответствия количественных и качественных характеристик, влияющих на стоимость объекта оценки, производился путем введения соответствующих расчетных процедур (корректировок).

2. Выбор мультипликаторов, которые будут использованы для расчета стоимости объекта оценки.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо выбрать мультипликаторы (коэффициенты, отражающие соотношение между ценой и показателями деятельности организации), которые будут использованы для расчета стоимости объекта оценки. Выбор мультипликаторов должен быть обоснован;

Ценовой мультипликатор – это коэффициент, показывающий соотношение между ценой компании или акции (долей), и её финансовыми и экономическими показателями. В качестве таких показателей можно использовать выручку от реализации, чистую прибыль, дивидендные выплаты, балансовая стоимость активов, чистая стоимость активов и др. Зависимость для расчета мультипликаторов имеет следующий вид:

$$M = \frac{Ц}{ФБ},$$

где:

M – оценочный мультипликатор;

$Ц$ – цена продажи предприятия-аналога;

$ФБ$ – финансовая база.

Процесс вычисления оценочного мультипликатора состоит из двух этапов:

- определение ценового измерителя организации-аналога на определенный момент времени.
- определение измерителя финансового/производственного результата деятельности или состояния предприятия-аналога за соответствующий период времени.

В общем случае ценовым измерителем организации-аналога может выступать:

- стоимость собственного капитала (P) – рыночная капитализация (MC) (в этом случае учитываются активы акционеров организации);
- стоимость инвестированного капитала (EV) (в этом случае учитываются все активы организации).

Показатели MC и EV связаны зависимостью вида

$$EV = MC + D - Cash,$$

где

EV – стоимость инвестированного капитала;

MC – рыночная капитализация;

D – заемные средства;

$Cash$ – денежные средства и их эквиваленты.

Измерители состояния и результата деятельности делятся на две основные группы:

- моментные (балансовые), для расчёта которых, используется информация о состоянии финансовой базы на конкретную дату;
- интервальные (доходные), в которых в качестве финансовой базы используются показатели, величина которых формируется в течение установленного бухгалтерской отчётностью периода времени.

Измерители могут выражаться как в финансовом, так и в натуральном выражении. Перечень типовых мультипликаторов представлен с табл. 22.

Таблица 22.

Перечень типовых мультипликаторов

Условное обозначение	Наименование мультипликатора
EV/S	Стоимость бизнеса / Выручка
$EV/EBITDA$	Стоимость бизнеса / Прибыль до уплаты налогов, процентов и амортизации
$EV/Salesmargin$	Стоимость бизнеса / Прибыль от реализации
$EV/EBIT$	Стоимость бизнеса / Прибыль до уплаты налогов и процентов
$EV/NOPLAT$	Стоимость бизнеса / Операционная прибыль после уплаты налогов
EV/BVA	Стоимость бизнеса / Балансовая стоимость активов
$EV/запасы$	Стоимость бизнеса / Запасы
$EV/мощность$	Стоимость бизнеса / Мощность
P/E	Цена / Чистая прибыль
$P/FCFE$	Цена / Чистый денежный поток акционеров
P/Div	Цена / Дивиденды
P/BVA	Цена / Балансовая стоимость чистых активов
P/BV	Цена / Собственный капитал

Источник: 1..<https://srosovet.ru/content/files/00/18/2c.pdf>

Общие сведения относительно выборки мультипликаторов

Мультипликаторы по инвестированному капиталу (EV) применяются при наличии существенных различий в структуре капитала – либо по компаниям-аналогам, либо между оцениваемой компанией и компаниями-аналогами. В остальных случаях применяют мультипликаторы

собственного капитала.

С учетом различных видов знаменателей выделяют следующие варианты классификации мультипликаторов:

- финансовые и натуральные мультипликаторы: к финансовым относятся мультипликаторы, в знаменателе которых денежный показатель (выручка, прибыль и т.д.), к натуральным – те, в знаменателе которых натуральный показатель (объем продаж в штуках, объем нефтедобычи в тоннах, количество абонентов оператора связи и т.п.);
- балансовые и доходные мультипликаторы: балансовые рассчитывают по балансовым показателям (стоимость активов, стоимость чистых активов); доходные — по показателям отчета о прибылях и убытках (выручка, прибыль, денежный поток и др.)

Применение в числителе стоимости бизнеса (стоимости инвестированного капитала (EV)) связано с использованием в знаменателе показателей, отражающих доходы и активы всего бизнеса. Например, при использовании в числителе стоимости всего инвестированного капитала в знаменателе используют такие показатели доходов, из которых осуществляются выплаты, как акционерам, так и кредиторам – а именно, прибыль до уплаты налогов и процентов (EBITDA); прибыль до уплаты налогов, процентов и амортизации (EBITDA). Универсальным показателем является выручка от реализации продукции (работ, услуг), которая применяется в расчете мультипликаторов как по собственному, так и по всему инвестированному капиталу.

Мультипликаторы выручки («цена/ выручка» P/S и «стоимость бизнеса (EV)/ выручка» (S)) характеризуются наиболее широкими возможностями применения по следующим основаниям:

- их можно рассчитать практически для любого действующего предприятия - выручка от реализации, в отличие от прибыли, не может быть отрицательной;
- волатильность выручки гораздо ниже, чем прибыли, и она меньше подвержена влиянию случайных факторов конкретного года;
- чем «ближе» финансовый показатель к чистой прибыли и чем «дальше» он от выручки, тем сильнее на него влияют применявшиеся компанией методы бухгалтерского учета. С этой точки зрения выручка – это практически единственный показатель, по которому можно сравнивать различные компании, в том числе и те, что пользуются различными системами налогообложения;
- информация о величине выручки является обычно наиболее доступной по сравнению с другими показателями, которые используются в качестве знаменателей мультипликаторов. Например, в случае оценки дочернего предприятия публичной компании в годовом отчете материнской компании, скорее всего, будут представлены данные по выручке дочерних предприятий, а не по их прибыли, величине активов и т.д. То же касается и непубличных сделок по слияниям и поглощениям, стороны которых чаще всего раскрывают выручку поглощенной компании, чем ее прибыль.

Согласно финансовой теории, более корректным считается мультипликатор «стоимость бизнеса (EV)/выручка» (S) – поскольку выручка от реализации продукции (работ, услуг) компании служит источником доходов, как для акционеров (собственников), так и для кредиторов, а также источником уплаты налогов.

При этом необходимо отметить, что указанные достоинства мультипликаторов P/S и EV/S являются обратной стороной их недостатков. Стоимость того или иного актива может определяться той прибылью, которую она приносит инвестору; с этих позиций общий объем продаж — лишь один из факторов, влияющих на прибыль. Компании с одинаковыми продажами могут иметь совершенно разную рентабельность продаж, соответственно, они могут стоить по-разному.

Мультипликатор «стоимость бизнеса (EV)/прибыль до уплаты процентов, налогов и амортизации (EBITDA)» широко применяется не только в обычных, но и в специфических ситуациях, связанных с привлечением долгового финансирования.

Данный мультипликатор целесообразно также использовать для оценки компаний с невысокой эффективностью капиталовложений, поскольку мультипликатор дает представление о том, какие средства останутся в распоряжении компании при одновременном сокращении капиталовложений и кредитов с последующим сокращением процентных выплат.

С точки зрения отраслевой принадлежности, мультипликатор «стоимость бизнеса (EV)/прибыль до уплаты процентов, налогов и амортизации (EBITDA)» обоснованно использовать при оценке предприятий капиталоемких отраслей, где амортизация составляет существенную статью.

Балансовые (моментные) мультипликаторы в оценке бизнеса – мультипликаторы «Стоимость бизнеса (EV)/ Балансовая стоимость активов» (BVA) и «Цена (P)/ Балансовая стоимость чистых активов» (BV).

К достоинствам мультипликаторов на основе балансовой стоимости активов можно отнести их большую стабильность и меньшую зависимость от текущих изменений экономической конъюнктуры

по сравнению с чистой прибылью.

Основным недостатком мультипликаторов рассматриваемой группы являются искажения, возникающие из-за того, что балансовая стоимость активов является бухгалтерской величиной, зависящей от применяемых норм бухгалтерского учета. Она может значительно отличаться от реальной экономической стоимости активов и не подлежит сравнению для компаний, применяющих разные методы бухгалтерского учета.

Кроме того, балансовые мультипликаторы не учитывают в стоимости бизнеса человеческий капитал, что для многих компаний (например, сферы услуг) является более важным фактором по сравнению с величиной материальных активов. К недостаткам мультипликатора «Цена/ Балансовая стоимость чистых активов» можно отнести невозможность применения при отрицательной величине балансовой стоимости чистых активов.

Обычно балансовые показатели применяются для компаний, у которых материальные активы являются основными. К отраслям, оцениваемым в первую очередь по активам, традиционно относятся финансовые институты (банки, страховые и инвестиционные компании), у которых активы состоят в основном из ликвидных ценных бумаг. Также часто могут быть оценены дистрибьюторские компании, поскольку их стоимость во многом определяется стоимостью их запасов. Наконец, балансовые мультипликаторы используются для оценки тех компаний, которые будут ликвидированы, т.е. их стоимость по денежным потокам ниже, чем стоимость активов, или вовсе является величиной отрицательной.

Натуральные мультипликаторы в оценке бизнеса

Натуральные показатели применимы в конкретных отраслях или группах отраслей, поэтому их еще называют «специфичными для сектора». По смыслу они ближе всего к показателям «стоимость бизнеса (цена)/выручка» и «стоимость бизнеса (цена)/балансовая стоимость (чистых) активов», так как для конструирования натуральных показателей выбираются те факторы, которые являются определяющими для выручки или для размера активов.

Натуральные показатели, как правило, применимы для монопродуктовых компаний – прежде всего, сырьевых компаний, добывающих нефть, газ и др.; компаний, производящих продукцию низкого передела (металлы в слитках); компаний, экспортирующих лес, производящих электроэнергию; для оценки цементных заводов, птицефабрик, сахарных заводов и т.д.

Приведение разнородной продукции к единым натуральным единицам измерения может привести к большой погрешности из-за разницы в цене на разные виды продукции, различиях в качестве и структуре производимой продукции, когда, например, компания-аналог производит продукты с большей добавленной стоимостью, чем оцениваемая компания.

Выбор мультипликаторов

При проведении настоящей оценки, целесообразно рассчитать ценовой мультипликатор с использованием ценового измерителя – цены компании (P) – рыночная капитализация, характерного для компаний финансового сектора - цены компании (P)/собственный капитал (BV).

3. Расчет базы для определения мультипликаторов.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо провести расчет базы (100 процентов собственного капитала или 100 процентов инвестированного капитала) для определения мультипликаторов по организациям-аналогам с учетом необходимых корректировок.

При проведении настоящей оценки расчет стоимости организаций-аналогов производится с использованием рынка капитала, т.е. с использованием их рыночной капитализации, без учета степени контроля (на не контрольном уровне).

Рыночная капитализация рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли.

Расчет рыночной капитализации организаций-аналогов, на основе выше представленных биржевых сделок (котировок) с их акциями, представлен в табл. 23.

Таблица 23.

Расчет рыночной капитализации организаций-аналогов, на основе выше представленных биржевых сделок (котировок) с их акциями

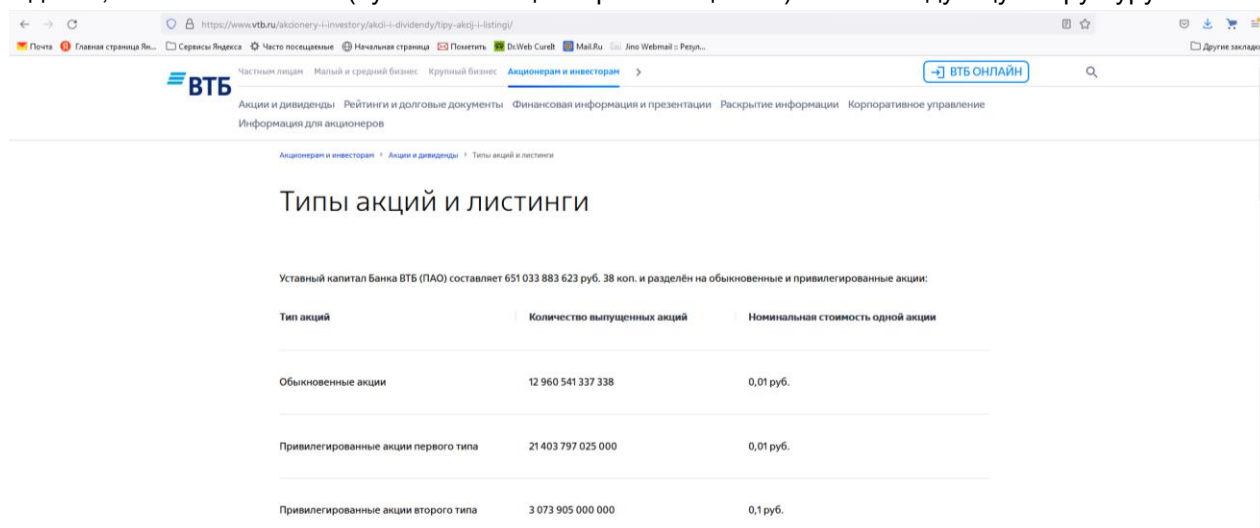
Наименование эмитента	Категория (тип) ценной бумаги	Код ценной бумаги (инструмента)	Признаваемая котировка, руб.	Количество акций, шт.	Рыночная капитализация, руб.
ПАО Сбербанк	обыкновенная	SBER	293,62	21 586 948 000	6 338 359 671 760
ПАО Сбербанк	привилегированная	SBERP	278,15	1 000 000 000	278 150 000 000

Наименование эмитента	Категория (тип) ценной бумаги	Код ценной бумаги (инструмента)	Признаваемая котировка, руб.	Количество акций, шт.	Рыночная капитализация, руб.
Итого ПАО Сбербанк					6 616 509 671 760
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	обыкновенная	CBOM	6,8500	33 429 709 866	228 993 512 582
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	обыкновенная	BSPB	81,50	475 554 232	38 757 669 908
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	привилегированная	BSPBP	18,85	20 100 000	378 885 000
Итого ПАО "Банк "Санкт-Петербург"					39 136 554 908
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	обыкновенная	USBN	0,0960	360 134 697 357	34 572 930 946
ПАО Банк "Кузнецкий"	обыкновенная	KUZB	0,0180	22 503 490 875	405 062 836
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	обыкновенная	AVAN	1 030,0000	80 700 000	83 121 000 000
ПАО РОСБАНК	обыкновенная	ROSB	76,0000	1 551 401 853	117 906 540 828
ПАО "РосДорБанк"	обыкновенная	RDRB	202,0000	15 158 268	3 061 970 136
Банк ВТБ (ПАО)	обыкновенная	VTBR	0,0480	12 960 541 337 338	622 105 984 192
	привилегированные 1-го типа		0,0100	21 403 797 025 000	214 037 970 250
	привилегированные 2-го типа		0,1000	3 073 905 000 000	307 390 500 000
Итого Банк ВТБ (ПАО)					1 143 534 454 442

Источник: 1. Анализ и расчет Оценщика.

Необходимо отметить, что рассчитанная капитализация для Банка «ВТБ» (публичное акционерное общество) осуществлена только для обыкновенных акций эмитента, на основе рыночных котировок (сделок) с обыкновенными акциями.

Однако, капитал Банк ВТБ (публичное акционерное общество) имеет следующую структуру:



Источник: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/akcii-i-dividendy/typy-akcij-i-listingi/>

Структура распределения акционерного капитала выглядит следующим образом:



Первый тип привилегированных акций (префов) возник в 2014 году путём конвертации субординированного кредита от «ВЭБа», полученного в кризис 2008–2009 на сумму 214,037 млрд. руб. Минфин стал владельцем 21 403 797 025 000 привилегированных акций первого типа. Источником средств был ФНБ (Фонд национального благосостояния).

Второй тип привилегированных акций (префов) в 2015 году купил АСВ взамен ОФЗ на 307 млрд. руб. АСВ стал владельцем 3 073 905 000 000 привилегированных акций первого типа. У второго типа номинал в десять раз выше – 10 копеек.

Исходя из сказанного, 80,1% капитала приходится на привилегированные акции. Возможность обойти законодательные ограничения по доле привилегированных акций в капитале (не более 25%) появилась после издания ряда законодательных актов:

- Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;
- Федерального закона от 18 июля 2009 № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»;
- Постановления Правительства РФ от 22 августа 2014 г. № 839 г. «О приобретении за счёт средств Фонда национального благосостояния привилегированных акций кредитных организаций» и др.

По привилегированным акциям (префам) нельзя гарантировать фиксированный дивиденд, т.к. это не соответствует требованиям для капитала первого уровня по Базель III, а все эти докапитализации и совершались, чтобы «ВТБ» удовлетворял необходимым банковским нормативом.

Данный факт также подтверждается Уставом и Положением о дивидендной политике Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (отсутствует факт наличия гарантированной (фиксированной) величины дивидендов по привилегированным акциям).

По состоянию на период проведения оценки, Банком «ВТБ» разработан следующий порядок расчета дивидендов - расчёт дивидендов по всем видам акций происходит из условия равенности доходности на акцию: определённая сумма дивидендов должна распределяться так, чтобы доходность была равной по всем типам акций банка «ВТБ». По привилегированным акциям (префам) ценой акции признаётся их номинал – одна и десять копеек, по обыкновенным акциям – среднегодовая цена акции на Московской бирже за год.

Исходя из представленной выше дивидендной политики Банка «ВТБ», можно констатировать, что при выплате дивидендов по акциям Банк руководствуется следующими основными принципами в процессе распределения дивидендов по всем типам акций:

- расчёт дивидендов по всем видам акций происходит из условия равенности доходности на акцию;
- при определении величины дивидендов по привилегированным акциям (префам) ценой акции признаётся их номинал – одна и десять копеек, по обыкновенным акциям – среднегодовая цена акции на Московской бирже за год.

Таким образом, можно предположить, в качестве допущения, что стоимость (рыночная цена) обоих типов привилегированных акций Банка «ВТБ» соответствует их номинальной стоимости, что укладывается в обозначенную Банком процедуру выплаты дивидендов, а так же по ряду дополнительных причин:

- привилегированные акции Банка «ВТБ» представляют собой форму государственной поддержки наиболее значимых участников финансовой системы России;
- привилегированные акции Банка «ВТБ» находятся в собственности государственных институтов России, что может свидетельствовать о том, что решения о выплате дивидендов Общим собранием акционеров осуществляются на основе не рыночных механизмов принятия решений.

4. Расчет значений мультипликаторов.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо рассчитать значения мультипликаторов на основе информации по организациям-аналогам. Если расчет производится на основе информации по двум и более организациям-аналогам, необходимо провести обоснованное согласование полученных результатов расчета.

При проведении настоящей оценки оценщик счел целесообразным использовать данные портала «Анализ банков, портал банковской аналитики (analizbankov.ru). Для расчетов использовались данные скорректированные на величину субординированных займов, которые учитываются в составе капитала банков.

Таблица 24.

Результаты расчета ценовых мультипликаторов

Наименование организации	Рыночная капитализация, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Субординированные кредиты, тыс. руб.	Капитал среднее хронологическое с начала года, тыс. руб.	Субординированные кредиты среднее хронологическое с начала года, тыс. руб.	Финансовый результат банка, тыс. руб.	ROE, % (с учетом корректировки на величину субординированных кредитов)	P/BV, (с учетом корректировки на величину субординированных кредитов)
ПАО Сбербанк	6 616 509 672	5 157 642 836	87 484 011	4 881 278 711	78 694 955	1 526 126 668	31,78	1,30
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	228 993 513	339 294 437	89 539 336	311 320 621	95 037 317	30 627 069	14,16	0,92
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	39 136 555	97 002 718	13 572 885	91 174 690	13 851 407	22 649 850	29,29	0,47
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	34 572 931	71 199 640	93 000	65 439 680	94 692	20 625 154	31,56	0,49
ПАО Банк "Кузнецкий"	405 063	642 487	60 014	653 454	85 603	116 075	20,44	0,70
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	83 121 000	20 935 414	0	21 104 484	0	4 876 605	23,11	3,97
ПАО РОСБАНК	117 906 541	208 628 121	21 544 854	191 935 839	21 390 855	24 644 213	14,45	0,63
ПАО "РосДорБанк"	3 061 970	3 393 619	235 000	2 849 821	281 154	394 232	15,35	0,97
Банк ВТБ (ПАО)	1 143 534 454	1 802 070 892	238 992 943	1 756 309 852	245 915 177	290 621 023	19,24	0,73

Источник: 1. analizbankov.ru. 2. Расчеты Оценщиков.

Необходимо отметить, что кредитные организации-аналоги и оцениваемая кредитная организация существенно различаются по размеру. Данное обстоятельство требует проведения корректировки на размер, так как небольшие компании торгуются со скидкой по сравнению со сходными более крупными компаниями.

Впервые этот эффект был подмечен в 1981 г. в работе [Banz 1981]. Объясняют это тем, что бизнес небольших компаний является более рисковым, денежные потоки - более волатильными, доступ к капиталу - затруднен в большей степени, информационные потоки, например количество аналитических отчетов по акциям (так называемый coverage), - слабее, а ликвидность акций — ниже.

Данные обстоятельства дают основания для применения скидок к оценке небольших компаний по мультипликаторам, если размеры аналогов выше. Шеннон Пратт [Pratt 2009, p. 328] предлагает такую формулу для корректировки на размер²:

$$\frac{P}{E} = \frac{1}{\frac{1}{\left(\frac{P}{E}\right)_o} + \Delta r + \Delta g},$$

где

$\frac{P}{E}$ - мультипликатор P/E после корректировки;

$\left(\frac{P}{E}\right)_o$ - мультипликатор P/E до корректировки (исходный мультипликатор);

Δr - разница в риске (более высокий) между оцениваемой компанией и группой аналогов;

Δg - разница в темпах роста (более низкий) между оцениваемой компанией и группой аналогов.

Указанная выше формула дана со ссылкой на источник Шеннон Пратт [Pratt 2009, p. 328].

$$\frac{P}{BV} = \frac{P}{E} * ROE,$$

где

$\frac{P}{BV}$ - мультипликатор цена/балансовая стоимость собственного капитала;

² «Как оценить бизнес по аналогии: Пособие по использованию сравнительных рыночных коэффициентов / Елена Чиркова. – 4-е изд., испр. и доп.»: Альпина Паблишер; Москва; 2017

$\frac{P}{E}$ - мультипликатор цена/прибыль;

ROE - рентабельность собственного капитала.

На основе приведенных выше формул была получена зависимость для корректировки мультипликатора цена/балансовая стоимость собственного капитала

$$\frac{P}{BV} = \frac{ROE}{\frac{1}{\left(\frac{P}{BV}\right)_o : ROE_o} + \Delta r + \Delta g},$$

где

$\frac{P}{BV}$ - мультипликатор P/BV после корректировки;

$\left(\frac{P}{BV}\right)_o$ - мультипликатор P/BV до корректировки (исходный мультипликатор);

ROE_o - рентабельность собственного капитала, соответствующая мультипликатору P/BV до корректировки (исходному мультипликатору);

ROE - рентабельность собственного капитала, соответствующая мультипликатору P/BV после корректировки;

Δr - разница в риске (более высокий) между оцениваемой компанией и группой аналогов;

Δg - разница в темпах роста (более низкий) между оцениваемой компанией и группой аналогов.

Фактически полученная зависимость позволяет корректировать мультипликатор P/BV на отличия фундаментальных переменных:

- потенциала для создания денежных потоков;
- роста;
- риска.

Необходимо отметить, что фундаментальные показатели роста целесообразно определять на основе зависимости вида³

$$g = Retention Ratio * ROE,$$

где

$Retention Ratio$ - коэффициент реинвестирования;

ROE - рентабельность собственного капитала.

Соответственно использование рыночной оценки фундаментальных показателей роста может привести к двойному учету показателей рентабельности собственного капитала. Учитывая данное обстоятельство для дальнейших расчетов использовалась скорректированная зависимость вида:

$$\frac{P}{BV} = \frac{ROE}{\frac{1}{\left(\frac{P}{BV}\right)_o : ROE_o} + \Delta r},$$

где

$\frac{P}{BV}$ - мультипликатор P/BV после корректировки;

$\left(\frac{P}{BV}\right)_o$ - мультипликатор P/BV до корректировки (исходный мультипликатор);

ROE_o - рентабельность собственного капитала, соответствующая мультипликатору P/BV до корректировки (исходному мультипликатору);

³ А. Дамодаран, "Инвестиционная оценка" 11-е издание переработанное и дополненное -, М.: "Альпина Паблишер", 2021 г

ROE - рентабельность собственного капитала, соответствующая мультипликатору P/BV после корректировки;

Δr - разница в риске (более высокий) между оцениваемой компанией и группой аналогов.

Для корректировки мультипликаторов необходимо провести расчет значений стоимости собственного капитала для компаний-аналогов и оцениваемой компании.

Для расчета доходности собственного капитала (применялся модифицированный метод CAPM)

$$R_e = R_f + \beta \times (ERP) + S_1 + S_2 + S_3,$$

где:

R_f - безрисковая ставка дохода (США);

β - коэффициент «бета» (мера систематического риска);

ERP - превышение доходности рынка в целом над безрисковой доходностью ;

S_1 - премия за страновой риск;

S_2 - премия за малую капитализацию;

S_3 - премия за специфические риски инвестирования в оцениваемое предприятие.

Безрисковая ставка R_f

Безрисковая ставка выбиралась как текущая доходность на дату оценки по казначейским облигациям Правительства США с 10-ти летним сроком погашения. Данный выбор обосновывается тем, что произведенные расчеты премии за риск акционерного капитала базируются на показателях американского фондового рынка, как наиболее развитого и представительного с точки зрения сравнимых активов. 10-ти летние казначейские облигации Правительства США являются наиболее ликвидным инструментом из обязательств Правительства США и адекватно отражают срок держания инвестиций в акции. Для организаций-аналогов определялась доходность на последний день месяца сделки, для объекта оценки – на дату оценки. Результаты выбора значений безрисковой ставки представлены в табл. 25.

Таблица 25.

Результаты выбора значений безрисковой ставки

Наименование показателей	Значение показателя
Период	01.01.2022
Значение ставки, %	1,512

Источник. 1. <https://ru.investing.com/rates-bonds/u.s.-10-year-bond-yield-historical-data>

Прошлые данные доходности облигаций США 10-летние					
Временной период:					
День	31/12/2021 - 31/12/2021				
Дата	Цена	Откр.	Макс.	Мин.	Изм. %
31.12.2021	1,512	1,512	1,526	1,491	0,35%
Максимум: 1,526		Минимум: 1,491		Разница: 0,035	
		Среднее: 1,512		Изм. %: 0,352	

<https://ru.investing.com/rates-bonds/u.s.-10-year-bond-yield-historical-data>

Коэффициент бета β

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 предприятия.

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 всех компаний, представленных на рынке.

Таким образом, компания, у которой коэффициент бета больше единицы, является более рискованной, чем «средняя» компания. В то же время значение коэффициента ниже единицы указывает на меньшую изменчивость цены и, следовательно, на меньший риск, нежели присущий рынку в целом.

Несистематический риск связан с отдельными финансовыми и операционными характеристиками, касающимися только одной конкретной компании. Несистематический риск в модели CAPM может быть диверсифицирован посредством вложений во все компании, представленные на рынке, и не

учитывается инвесторами при оценке стоимости акций.

Для расчета систематического риска используются два коэффициента бета:

- «unlevered beta» – бета-коэффициент без леведреджа (без кредитования, без заемных средств, используется, если компания финансирует свою деятельность только за счет собственных средств);
- «levered beta» – бета-коэффициент с леведреджем (с кредитованием, заемными средствами, используется, если компания для финансирования своей деятельности использует не только собственные, но и заемные средства).

Значение «levered beta» определяется по следующей формуле:

$$\beta_L = \beta_U * (1 + (1 - t) * \frac{D}{E})$$

где:

β_L - «levered beta»

β_U - «unlevered beta»

$\frac{D}{E}$ - отношение заемных средств к собственным;

t - налог на прибыль.

Значение бездолгового коэффициента β (unlevered beta) определялось на основе данных интернет-сайта Damodaran Online (www.damodaran.com) по соответствующей отрасли (Bank (Money Center) и Banks (Regional)) для развивающихся рынков (Emerging Markets).

Значение бездолгового коэффициента β отрасли (Bank (Money Center) и Banks (Regional)) для развивающихся рынков (Emerging Markets) на основе данных интернет-сайта Damodaran Online (<http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/>) по итогам последнего годового периода (2021 г.) составляет 0,43 и 0,2 (соответственно).

Для определения отношения заемных средств к собственным средствам использовались данные значений D/E по соответствующей отрасли (Bank (Money Center) и Banks (Regional)) для развивающихся рынков (Emerging Markets), которое составляет 1,7611 и 4,1996 (соответственно).

1	Date updated:	05.march.22					YouTube Video explaining estimation choices and process.				
2	Created by:	Aswath Damodaran, adamodar@stern.nyu.edu									
3	What is this data?	Beta, Unlevered beta and other risk measures			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	Do you want to use marginal or effective tax rates in unlevering betas?						Marginal				
9	If marginal tax rate, enter the marginal tax rate to use						26.37%				
10	Industry Name	Number of firms	Beta	D/E Ratio	Effective Tax rate	Unlevered bet	Cash/Firm value	Unlevered beta corrected for cas	Hilo Risk	Standard deviation of equit	Standard deviation in operating income (las years)
11	Bank (Money Center)	469	0.98	176.11%	20.88%	0.43	24.31%	0.56	0.2346	20.12%	53.44%
12	Banks (Regional)	100	0.82	419.96%	16.50%	0.20	12.82%	0.23	0.2753	21.57%	NA
13											

Источник. 1. <http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/>

Значение «levered beta» составит округленно:

для Bank (Money Center)

$$\beta_L = 0,43 * [1 + (1 - 0,2) * 1,7611] = 1,04$$

Для Banks (Regional)

$$\beta_L = 0,2 * [1 + (1 - 0,2) * 4,1996] = 0,87$$

Рыночная премия (ERP)

Премия за риск акционерного капитала (equity risk premium) отражает расхождение в доходности, представленное превышением доходности корпоративных акций над доходностью по казначейским обязательствам Правительства США.

Значение премии за риск акционерного капитала (equity risk premium) определялось на основе данных Интернет-сайта Damodaran Online (www.damodaran.com) Результаты выбора значений премии за риск акционерного капитала (equity risk premium) представлены в табл. 26.

Таблица 26.

Результаты выбора значений премии за риск акционерного капитала (equity risk premium)

Наименование показателей	Значение показателя
ERP (T12m) на 01.01.2022 г., %	4,24

Источник. 1. <http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/>

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	Start of month	S&P 500	T-Bond Rate	Smoothed CF: Ten year average yield	CF (Trailing 12 month)	CF (Normalized)	Expected growth rate	ERP (T12 m with sustainable payout)	ERP (T12m)	ERP (Smoothed)	ERP (Normalized)	ERP (Net Cash Yield)	ERP (COVID) adjusted	
173	01.январь 22	4766	1,51%	231,8	147,24	113,62	6,47%	4,90%	4,24%	6,62%	3,29%	3,94%	Ended	

Источник. 1. <http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/>

Премия за страновой риск S1

Премия за страновой риск отражает минимальный дополнительный доход, который потребует инвестор за риск, связанный с вложениями в акции российских компаний по сравнению с компаниями, функционирующими в США. Для количественного измерения странового риска РФ использованы данные о величине спреда, обусловленного рисками странового дефолта. Значение премии за страновой риск определялось на основе данных Интернет-сайта Damodaran Online (www.damodaran.com). Результаты выбора значений премии за страновой риск представлены в табл. 27.

Таблица 27.

Результаты выбора значений премии за страновой риск

Наименование показателей	Значение показателя
Премия за страновой риск, %	2,18

Источник. 1. <http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/>

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	Country	GDP (in billions) in 2020	Moody's rating	Sovereign CDS	Adj. Default Spread	Equity Risk Premium	Country Risk Premium	Corporate Tax Rate	Region			
121	Russia	1483,50	Baa3	1,70%	1,87%	6,42%	2,18%	20,00%	Eastern Europe & Russia			

<http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/>

Премия за малую капитализацию S2 (размер)

Премия за риск инвестирования в компании с небольшой капитализацией рассчитывается как разница между средней исторической доходностью по инвестициям на фондовом рынке США и средней исторической доходностью по инвестициям в компании с небольшой капитализацией. Результаты многочисленных исследований свидетельствуют о том, что у компаний небольшого размера норма прибыли выше, чем у более крупных компаний. При проведении настоящей оценки был проведен анализ значений премий за капитализацию (по классификации Ibotson).

Таблица 28.

Значение премий за капитализацию

	Market Capitalization of Smallest Company (in millions \$)	Market Capitalization of Largest Company (in millions \$)	Size Premium (Return in Excess of CAPM), %
Decile			
Mid-Cap (3-5)	2 445,693	13 177,828	0,78%
Low-Cap (6-8)	451,955	2 444,745	1,43%
Micro-Cap (9-10)	2,194	451,8	3,21%
Breakdown of Deciles 1-10			
1-Largest	29 025,803	1 966 078,882	-0,22%
2	13 178,743	28 808,073	0,49%
3	6 743,361	13 177,828	0,71%
4	3 861,858	6 710,676	0,75%
5	2 445,693	3 836,536	1,09%
6	1 591,865	2 444,745	1,37%
7	911,586	1 591,765	1,54%
8	451,955	911,103	1,46%
9	190,019	451,8	2,29%
10-Smallest	2,194	189,831	5,01%
Breakdown of the 10th Decile			

	Market Capitalization of Smallest Company (in millions \$)	Market Capitalization of Largest Company (in millions \$)	Size Premium (Return in Excess of CAPM), %
10A	96,55	189,831	3,49%
10B	2,194	95,182	8,12%
10X	96,55	137,883	4,65%
10Y	46,901	95,182	6,60%
10Z	2,194	46,887	11,29%

Источник: 1. <https://costofcapital.duffandphelps.com/estimate/studies/crsp/capm>

Результаты расчета премии за капитализацию (размер) представлены в табл. 29.

Таблица 29.

Результаты расчета премии за капитализацию (размер)

Наименование организации	Капитализация, тыс. руб.	Курс рубля к доллару США на 01.01.2022 г.	Капитализация, млн. долл. США.	Премии за капитализацию (размер), %
ПАО Сбербанк	6 616 509 671,76	74,2926	89 060,14	-0,22
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	228 993 512,58	74,2926	3 082,32	1,09
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	39 136 554,91	74,2926	526,79	1,46
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	34 572 930,95	74,2926	465,36	1,46
ПАО Банк "Кузнецкий"	405 062,84	74,2926	5,45	5,01
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	83 121 000,00	74,2926	1 118,83	1,54
ПАО РОСБАНК	117 906 540,83	74,2926	1 587,06	1,54
ПАО "РосДорБанк"	3 061 970,14	74,2926	41,22	5,01
Банк ВТБ (ПАО)	1 143 534 454,44	74,2926	15 392,31	0,49

Источник: 1. Расчеты Оценщиков.

Для определения премии за капитализацию (размер) оцениваемого объекта принималось во внимание отсутствие котировок на открытом рынке. С учетом данного обстоятельства премия за капитализацию (размер) принята равной минимальному значению 5,01%.

Премия за специфический риск.

При оценке действующего предприятия премия за специфический риск рассматриваемой компании, как правило, отражает дополнительные риски, связанные с инвестированием в рассматриваемую компанию, которые не были учтены в коэффициенте бета и премии за страновой риск.

Премия за специфический риск компании может варьироваться в пределах от 0 до 5% (Практическое руководство по проведению оценки активов в рамках проектов, реализуемых с участием Государственной корпорации «Российская корпорация нанотехнологий», 2010 г.).

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%.

При определении ставки дисконтирования вначале была рассчитана долларовая стоимость собственного капитала. С учетом того, что денежные потоки рассчитаны в рублях, стоимость собственного капитала была затем трансформирована в ставку, выраженную в рублях. В расчёте применялась следующая формула (Козырь Ю.В., Стоимость компании: оценка и управленческие решения. – М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2009):

$$R_{RU} = (R_{US} + 1) \times K - 1,$$

$$K = \frac{(1 + g_{RU})}{(1 + g_{US})},$$

где:

R_{RU} - ставка дисконтирования для рублевых денежных потоков;

R_{US} - ставка дисконтирования для денежных потоков в долларах США;

g_{RU} - инфляция в России;

g_{US} - инфляция в США.

Принимаемое к расчету значение инфляция в России составляет 4,2%, принимаемое к расчету значение инфляции в США составляет 2,7%.

Global Economy Watch - Projections



Economic projections

Our economic projections table summarises our main scenario GDP and inflation projections.

January 2022

	Share of 2019 world GDP		Real GDP growth					Inflation				
	PPP	MER	2020	2021e	2022p	2023p	2024-2027p	2020	2021e	2022p	2023p	2024-2027p
Global (Market Exchange Rate ("MER"))		100.0%	-3.1	5.9	4.5	3.1	2.6	1.8	3.2	3.1	2.5	2.3
Global (Purchasing Power Parity ("PPP") rate)	100.0%		-3.0	6.2	4.7	3.4	3.1	2.5	3.7	3.6	3.0	2.6
G7	31.1%	45.5%	-4.8	5.2	4.2	2.1	1.4	0.8	3.0	3.0	2.1	2.0
E7	36.9%	27.4%	-0.2	7.5	5.2	4.7	4.6	3.4	3.4	3.4	3.2	2.7
United States	15.8%	24.6%	-3.4	5.9	4.4	2.3	1.7	1.2	4.2	3.9	2.6	2.5
Russia	3.1%	1.7%	-3.0	3.9	3.0	1.7	1.7	3.4	8.3	4.9	4.5	4.0

Источник: 1. <https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html>

Результаты расчета стоимости собственного капитала представлены в табл. 30.

Таблица 30.

Результаты расчета стоимости собственного капитала

Наименование организации	Отрасль	Безрисковая ставка (Rf (US))	ERP	Unlevered beta	D/E	Re-levered beta	Страновой риск	Премия за размер	CAPM (USD)	CAPM (руб)
ПАО Сбербанк	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	-0,22%	7,52%	9,09%
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	1,09%	8,83%	10,42%
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	1,46%	9,20%	10,79%
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	1,46%	9,20%	10,79%
ПАО Банк "Кузнецкий"	Banks (Regional)	1,1512%	4,2400%	0,20	419,96%	0,87	2,18%	5,01%	12,03%	13,67%
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	1,54%	9,28%	10,88%
ПАО РОСБАНК	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	1,54%	9,28%	10,88%
ПАО "РосДорБанк"	Banks (Regional)	1,1512%	4,2400%	0,20	419,96%	0,87	2,18%	5,01%	12,03%	13,67%
Банк ВТБ (ПАО)	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	0,49%	8,23%	9,81%
АКБ «Абсолют банк» (ПАО)	Bank (Money Center)	1,1512%	4,2400%	0,43	176,11%	1,04	2,18%	5,01%	12,75%	14,40%

Источник: 1. Расчеты Оценщиков.

Результаты расчета скорректированного мультипликатора P/BV представлены в табл. 31.

Таблица 31.

Результаты расчета скорректированного мультипликатора P/BV

Наименование организации	P/BV, (с учетом корректировки на величину субординированных кредитов)	ROE, % (с учетом корректировки на величину субординированных кредитов)	CAPM объектов-аналогов, %	CAPM объекта оценки, %	P/BV
ПАО Сбербанк	1,30	31,78	9,09	14,40	1,07
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	0,92	14,16	10,42	14,40	0,73
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	0,47	29,29	10,79	14,40	0,44
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	0,49	31,56	10,79	14,40	0,46
ПАО Банк "Кузнецкий"	0,70	20,44	13,67	14,40	0,68

Наименование организации	P/BV, (с учетом корректировки на величину субординирован ных кредитов)	ROE, % (с учетом корректировки на величину субординирован ных кредитов)	САРМ объектов- аналогов, %	САРМ объекта оценки, %	P/BV
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	3,97	23,11	10,88	14,40	2,47
ПАО РОСБАНК	0,63	14,45	10,88	14,40	0,55
ПАО "РосДорБанк"	0,97	15,35	13,67	14,40	0,93
Банк ВТБ (ПАО)	0,73	19,24	9,81	14,40	0,62

Источник: 1. Расчеты Оценщиков.

4. Расчет стоимости собственного капитала.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо 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.

В общем случае, справедливо говорить о существовании трех методов расчета мультипликаторов, а именно:

- по сравнимым компаниям;
- на основе регрессии;
- исходя из фундаментальных характеристик оцениваемой компании.

Фактически мультипликаторы можно рассчитать либо по аналогии, либо исходя из фундаментальных характеристик оцениваемой компании. В то же время при расчете по аналогии можно либо пользоваться простыми арифметическими средними или средневзвешенными оценками, либо делать расчеты на основе регрессионных уравнений⁴.

При оценке банков используется подход, предполагающий построение регрессионной зависимости, связывающей значение мультипликатора P/BV и ROE. Соотношение указанных параметров из табл. 31 представлена на рис. 5.

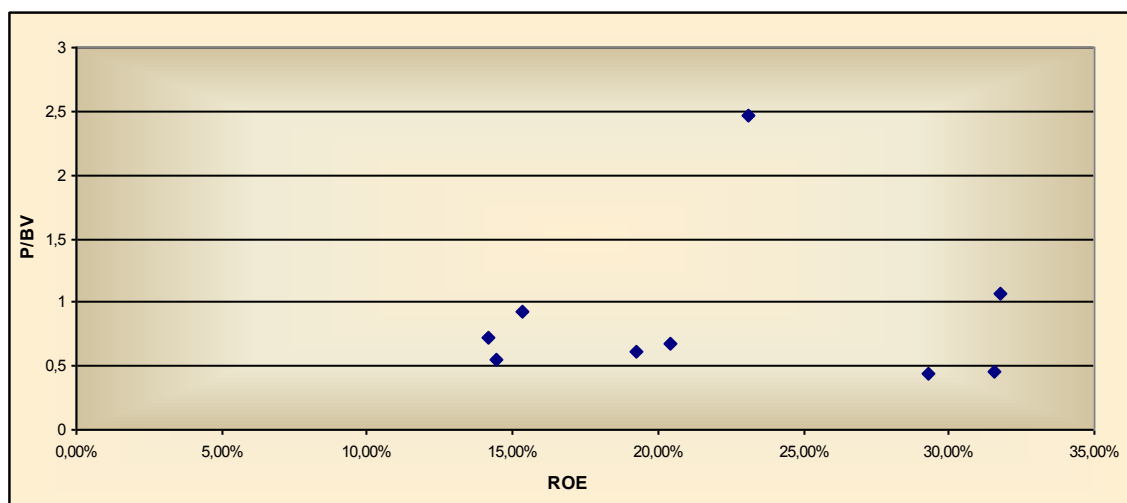


Рис. 5. Зависимость P/BV от ROE

Перед построением факторной модели из исходной выборки были исключены следующие аналоги:

- ПАО "БАНК УРАЛСИБ" – кредитная организация находится на санации (под контролем АСВ);
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург" – по данным открытых источников акции кредитной организации являются недооцененными (<https://conomy.ru/analysis/articles/57>);
- ПАО АКБ "АВАНГАРД" - по данным открытых источников акции кредитной организации являются переоцененными (<https://www.forbes.ru/milliardery/374725-v-milliardery-za-1-den-pochemu-vzletela-kapitalizaciya-banka-avangard>).

⁴ «Как оценить бизнес по аналогии: Пособие по использованию сравнительных рыночных коэффициентов / Елена Чиркова. – 4-е изд., испр. и доп.»: Альпина Паблишер; Москва; 2017

Общая выборка налогов не велика, что требует использования нетрадиционных алгоритмов оценки статистической значимости и достаточного количества аналогов для построения факторных моделей.

При проведении настоящей оценки использовались непараметрические критерии значимости результата оценки. Потребность в непараметрическом критерии значимости результата оценки диктуется двумя обстоятельствами⁵:

- принципиальной невозможностью достоверного тестирования ошибок расчётной регрессионной модели на нормальность распределения при малом –15 и менее - числе наблюдений, что, по нашему опыту, является типичной ситуацией оценки;
- отрицательным результатом тестирования на нормальность распределения в случае большего числа наблюдений, принципиально позволяющих такое тестирование осуществить с применением стандартизированных тестов.

При проведении настоящей оценки использовался коэффициент ранговой корреляции Спирмена. Коэффициент ранговой корреляции Спирмена – это непараметрический метод, который используется с целью статистического изучения связи между явлениями. В этом случае определяется фактическая степень параллелизма между двумя количественными рядами изучаемых наблюдений и дается оценка тесноты установленной связи с помощью количественно выраженного коэффициента.

В принципе, коэффициент Спирмена в непараметрической статистике выполняет ту же роль, что и коэффициент корреляции Пирсона (r), квадратом которого является широко известный коэффициент детерминации (R^2), в параметрической статистике. Однако, для подтверждения статистической значимости на основании коэффициента корреляций Пирсона (F –критерий, критерий Фишера) данные должны быть распределены нормально, и/или выборка должна быть достаточно большой. Для корреляций Спирмена данные могут быть любыми. При одном и том же объеме выборки и наличии подтвержденной нормальности распределения данных корреляция Пирсона дают более достоверный результат о взаимосвязях показателей, чем корреляция Спирмена. Соответственно, для обеспечения одинаковой достоверности результата корреляция Спирмена естественным образом требует большего объема выборки. В то же время, если коэффициент Пирсона более чувствителен к случайным выбросам показателей, реагируя на наличие выбросов резким снижением, то на расчет коэффициента Спирмена такого рода выбросы не оказывают заметного влияния, поскольку то, на сколько именно из общей массы выделяется наблюдение, значения не имеет. Значение имеет только его численный ранг среди остальных наблюдений.

Одним из важных свойств коэффициента Спирмена является возможность его применения малыми и относительно малыми размерами выборок - для оценки данных необходима выборка от 5 до 40 парных наблюдений, что делает его применение в оценке чрезвычайно актуальным. При этом, никаких альтернатив коэффициенту Спирмена в интервале числа наблюдений 15 и менее не известно. Ещё одним существенным преимуществом критерия Спирмена является отсутствие требования линейности связи между исследуемыми параметрами. Однако, имеется ограничение, связанное с монотонностью изменения переменных.

Величина коэффициента корреляции Спирмена лежит в интервале +1 и -1. Он, как и коэффициент Пирсона, может быть положительным и отрицательным, характеризуя направленность связи между двумя признаками, измеренными в ранговой шкале.

Для расчёта коэффициента ранговой корреляции Спирмена необходимо:

1. Сопоставить каждому из признаков их порядковый номер (ранг) по возрастанию или убыванию.
2. Определить разности рангов каждой пары сопоставляемых значений (d).
3. Возвести в квадрат каждую разность и суммировать полученные результаты.
4. Вычислить коэффициент корреляции рангов по формуле:

$$KC_n = 1 - \frac{6 * \sum d^2}{n * (n^2 - 1)}$$

где

KC_n - коэффициент Спирмена;

d – разница рангового наблюдения (например, ранг площади аналога среди площадей других аналогов минус ранг цены, соответствующей этой площади, среди цен иных аналогов);

n - число наблюдений.

Определить статистическую значимость коэффициента Спирмена, что можно сделать по таблицам критических значений: если рассчитанное значение критерия меньше табличного при заданном числе степеней свободы, статистическая значимость наблюдаемой взаимосвязи при заданном уровне доверия отсутствует, если больше, то корреляционная связь считается статистически значимой на непараметрическом уровне при заданном уровне доверия. Далее использована таблица критических значений коэффициента ранговой корреляции Спирмена, приведённая в ⁶.

Число наблюдений, шт.	Уровень значимости		
	0,20	0,10	0,05
	Уровень доверия		
	0,80	0,90	0,95
5	0,700	0,805	0,878
6	0,600	0,729	0,811
7	0,536	0,669	0,754
8	0,500	0,621	0,707
9	0,467	0,582	0,666
10	0,442	0,549	0,632
11	0,418	0,521	0,602
12	0,399	0,497	0,576
13	0,379	0,476	0,553
14	0,363	0,458	0,532
15	0,350	0,441	0,514

Результаты расчета коэффициента ранговой корреляции Спирмена для выборки парных показателей P/BV – ROE (см. табл. 31 и рис. 5) представлены в табл. 32.

Таблица 32.

Результаты расчета коэффициента ранговой корреляции Спирмена для выборки парных показателей P/BV – ROE

Наименование организации	ROE	Ранг	P/BV	Ранг	Квадрат разности рангов
ПАО Сбербанк	31,78%	6	1,07	6	0
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	14,16%	1	0,73	4	9
ПАО Банк "Кузнецкий"	20,44%	5	0,68	3	4
ПАО РОСБАНК	14,45%	2	0,55	1	1
ПАО "РосДорБанк"	15,35%	3	0,93	5	4
Банк ВТБ (ПАО)	19,24%	4	0,62	2	4
Сумма квадратов разности рангов					22
Количество измерений					6
Коэффициент ранговой корреляции Спирмена					0,37

Источник: 1. Расчеты Оценщиков.

Проведенные расчеты показывают, что статистическая значимость наблюдаемой взаимосвязи при заданном уровне доверия более 0,8 отсутствует.

Необходимо отметить, что удаление из выборки выбросов является обязательной процедурой по чисто оценочным требованиям, поскольку выбросы в оценке – единичные объекты, имеющие иное ценообразование, нежели все остальные объекты в выборке – аналоги для объекта оценки. При проведении настоящей оценки была проведена итерационная процедура удаления выбросов, в ходе которой из выборки были исключены: ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"; ПАО "РосДорБанк".

Результаты расчета коэффициента ранговой корреляции Спирмена для сокращенной выборки парных показателей P/BV – ROE представлены в табл. 33.

Таблица 33.

Результаты расчета коэффициента ранговой корреляции Спирмена для сокращенной выборки парных показателей P/BV – ROE

Наименование организации	ROE	Ранг	P/BV	Ранг	Квадрат разности рангов
ПАО Сбербанк	31,78%	4	1,07	4	0
ПАО Банк "Кузнецкий"	20,44%	3	0,68	3	0
ПАО РОСБАНК	14,45%	1	0,55	1	0
Банк ВТБ (ПАО)	19,24%	2	0,62	2	0
Сумма квадратов разности рангов					0
Количество измерений					4
Коэффициента ранговой корреляции Спирмена					1

Источник: 1. Расчеты Оценщиков.

Полученная выборка удовлетворяет минимально необходимому количеству объектов-аналогов для уровня доверия 0,8

Минимально необходимое количество объектов – аналогов для вероятности доверия 0,80 (уровня доверия 0,20)

Значение коэффициента ранговой корреляции Спирмена	Количество ценообразующих факторов, шт.						
	1	2	3	4	5	6	7
	Минимально необходимое количество объектов – аналогов, шт.						
0,99	4	5	6	7	8	9	10
0,95	5	6	7	8	9	10	11
0,90	5	6	7	8	9	10	11
0,85	5	6	7	8	9	10	11
0,80	6	7	8	9	10	11	12
0,75	6	7	8	9	10	11	12
0,70	7	8	9	10	11	12	13
0,65	8	8	9	10	11	12	13
0,60	9	9	10	11	12	13	14
0,55	9	10	11	12	13	14	15
0,50	10	11	12	13	14	15	16

Для расчета значения мультипликатора "Цена компании (P)/Базовый капитал (BV)" целесообразно использовать линейную зависимость, которая имеет вид:

$$P / BV = 0,0568 + 3,1346 * ROE$$

Расчет основных показателей АКБ «Абсолют банк» (ПАО) представлен в табл. 34.

Таблица 34.

Результаты основных показателей АКБ «Абсолют банк» (ПАО)

Наименование организации	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Субординированные кредиты, тыс. руб.	Капитал среднее хронологическое с начала года, тыс. руб.	Субординированные кредиты среднее хронологическое с начала года, тыс. руб.	Финансовый результат банка, тыс. руб.	ROE, % (с учетом корректировки на величину субординированных кредитов)
АКБ «Абсолют банк» (ПАО)	32 802 402	5 580 000	31 294 213	6 104 615	4 977 860	19,76

Источник: 1. analizbankov.ru. 2. Расчеты Оценщиков.

Соответственно, скорректированное значение мультипликатора, с учетом округлений, составляет

$$P / BV = 0,0568 + 3,1346 * 0,1976 = 0,676$$

Результаты расчета стоимости 100% уставного капитала представлены в табл. 35.

Таблица 35.

Результаты расчета стоимости эмитента (100% уставного капитала) на основе использования, рассчитанного мультипликатора «P/BV»

Наименование показателя	Мультипликатор «P/BV»
Значение мультипликатора	0,676
Значение финансовой базы, тыс. руб.*	27 222 402
Стоимость 100% уставного капитала на ликвидном уровне, тыс. руб.	18 402 344

* - рассчитывалась как разность собственных средств (капитала) и субординированными кредитами.

Источник: 1. 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.

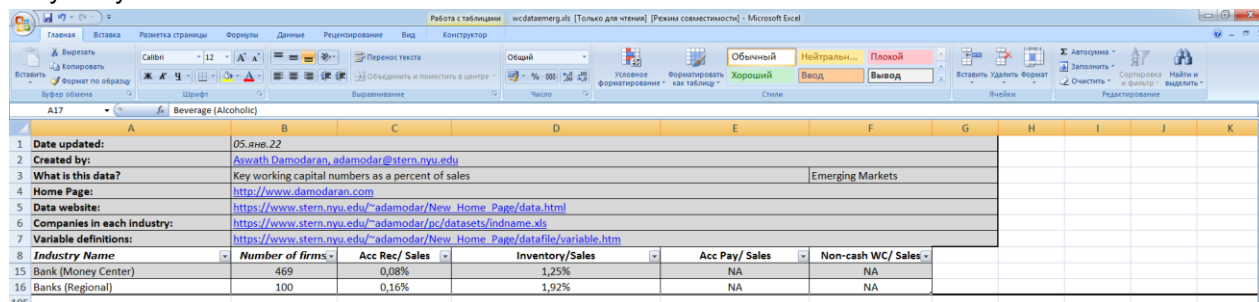
Обычно данная скидка вводится при наличии непривлекательной для покупателя диверсификации активов. Применительно к рассматриваемому Обществу справедливо утверждать, что структура активов общества однородна. Портфельная скидка не вводится.

Поправка на нефункционирующие активы.

При проведении настоящей оценки данная поправка принята равной нулю, так как исходный мультипликатор рассчитывался от балансовой стоимости инвестированного капитала без корректировок.

Поправка на недостаток оборотного капитала.

Для рассматриваемой отрасли данные о среднеотраслевых значениях оборотного капитала отсутствуют.



Industry Name	Number of firms	Acc Rec/ Sales	Inventory/Sales	Acc Pay/ Sales	Non-cash WC/ Sales
Bank (Money Center)	469	0,08%	1,25%	NA	NA
Banks (Regional)	100	0,16%	1,92%	NA	NA

Источник. 1. <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:

18 402 343 000 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 10102306В 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:

$$C_A^П = \frac{C_{100}}{N_{Общ}} * (1 + \Pi_k) * (1 - K_l),$$

где:

C_{100} - стоимость 100% пакета акций на контрольном и ликвидном уровне, руб.;

$N_{Общ}$ - общее количество акций;

Π_k - премия на контроль. В рамках настоящей оценки, исходя из того, что для расчета стоимости оцениваемого эмитента использовался рынок капитала, т.е. биржевые сделки с миноритарными пакетами акций, применяется поправка (премия) на контроль;

K_l - 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 табл. 36.

Таблица 36.

Общие диапазоны скидок		
Источники информации	Скидки за неконтрольный характер пакета, %	Скидка за недостаточную (низкую) ликвидность, %
Зарубежные	0...50	0...50
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.

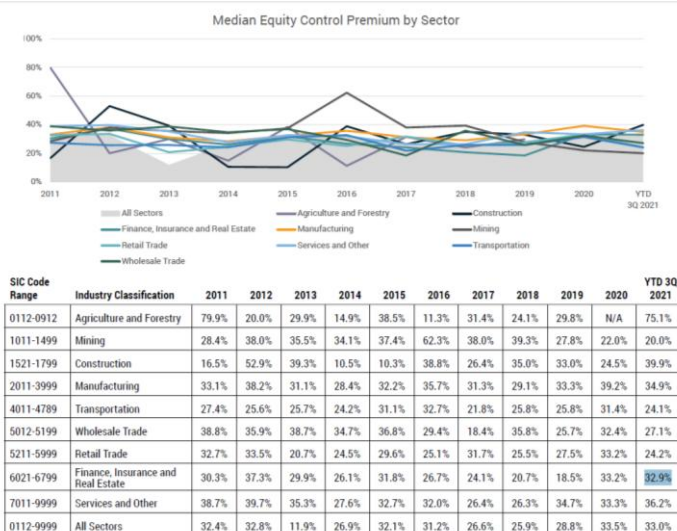
Наиболее вероятные диапазоны и средние значения общих надбавок и скидок (на ликвидность и контроль) для различных пакетов некотируемых акций акционерных компаний получены Е.Е. Яскевичем на основе анализа продаж российских пакетов некотируемых акций открытых акционерных обществ (Анализ факторов, обуславливающих введение скидок и надбавок для оцениваемых пакетов акций (долей), Яскевич Е.Е. «Appraiser.RU. Вестник оценщика»).

Таблица 37.

**Размеры скидок и премий за контроль применительно к различным пакетам
по данным исследований к.т.н. Яскевича**

Пакет (п%)	Скидка от 100% ликв. к п% ликв.	Коэффициент контроля – от 100% к п%
0	-0,400	0,60
0,05	-0,400	0,60
0,1	-0,400	0,60
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».



Источник: 1. «Appraiser.RU. CONTROL PREMIUM STUDY—3RD QUARTER 2021, BVR

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%). 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. табл. 37).

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 38.

Расчет средних значений премии и скидки за контроль в зависимости от доли в собственном капитале

Пакет (п%)	от 100% ливк к 0% ливк(Яскевич)	от 100% ливк к п% ливк(Яскевич)	от 0% ливк к п% ливк(Яскевич)	от 100% ливк к п% ливк (MergerStat)	от 0% ливк к п% ливк (MergerStat)
0	-0,400	0,60	1,00	0,752	1,000
0.05	-0,400	0,60	1,00	0,752	1,000
0.1	-0,400	0,60	1,00	0,752	1,000
0.15	-0,400	0,60	1,00	0,752	1,000
0.2	-0,400	0,60	1,00	0,752	1,000
0.25	-0,400	0,60	1,00	0,752	1,000
0.2500000001	-0,200	0,80	1,33	0,876	1,165
0.3	-0,220	0,78	1,30	0,864	1,148
0.35	-0,230	0,77	1,28	0,858	1,140
0.4	-0,250	0,75	1,25	0,845	1,124
0.45	-0,270	0,73	1,22	0,833	1,107
0.5	-0,300	0,70	1,17	0,814	1,082
0.5000000001	0,300	1,30	2,17	1,186	1,577
0.55	0,250	1,25	2,08	1,155	1,535
0.6	0,200	1,20	2,00	1,124	1,494
0.65	0,150	1,15	1,92	1,093	1,453
0.7	0,100	1,10	1,83	1,062	1,412
0.75	0,080	1,08	1,80	1,050	1,395
0.7500000001	0,150	1,15	1,92	1,093	1,453
0.8	0,100	1,10	1,83	1,062	1,412
0.85	0,070	1,07	1,78	1,043	1,387
0.9	0,050	1,05	1,75	1,031	1,371
0.95	0,010	1,01	1,68	1,006	1,338
1	0,000	1,00	1,67	1,000	1,329
Среднее значение премии за контроль			1,666		1,329

Источник: 1. «Appraiser.RU. Вестник оценщика». 2. MergerStat. 3. Расчеты Оценщика.

При проведении настоящей оценки использовалась модель, представленная в табл. 38. Так как ценовые мультипликаторы 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 основе данных 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								
Industry Description	SIC Range	Trans. Count	Discount	Median Statistics				
				% Shares Held	Market Value	Total Assets	MTB Ratio	Issuer Volatility
All	All	759	15.8%	10.3%	\$ 127.2	\$ 44.6	4.02	74.6%
Mining	1000-1999	95	14.6%	10.4%	182.6	83.1	3.44	69.9%
Manufacturing	2000-3999	323	16.3%	11.1%	119.8	27.9	4.92	77.8%
Transportation, Communications, Electric, Gas, and Sanitary Services	4000-4999	44	14.7%	9.9%	157.2	96.1	2.92	69.2%
Wholesale Trade	5000-5199	12	25.1%	14.7%	50.3	21.2	4.83	83.0%
Retail Trade	5200-5999	32	12.0%	9.5%	116.1	97.7	3.93	67.8%
Finance, Insurance, and Real Estate Services	6000-6999	94	10.2%	9.1%	181.3	1,015.0	1.43	48.7%
	7000-8999	157	24.0%	9.1%	101.4	17.5	6.93	85.6%

Источник: 1. Stout Restricted Stock Study, BVR 2020 Edition

Таким образом, величина скидки (поправки) на недостаточную ликвидность акций эмитента, принятая к расчету, составляет 9,6%.

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 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций, составит с учетом округлений:

$$\frac{18\,402\,344\,000}{939\,240\,748} * (1 + 0) * (1 - 0,096) = 17,71 \text{ руб.}$$

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 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций, составит с учетом округлений:

$$\frac{18\,402\,344\,000}{939\,240\,748} * (1 + 0) * (1 - 0,096) = 17,71 \text{ руб.}$$

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 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, рассчитанная с использованием метода рынка капитала, 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 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций:

17,71 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 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций:

17,71 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 доходным подходом

При проведении настоящей оценки доходный 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 (сравнительного), то в качестве итоговой величины справедливой стоимости объекта оценки целесообразно считать результат, полученный в рамках использованного сравнительного 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 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:

17,71 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 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:

17,71 руб.

VII. ВЫВОДЫ

В результате проведенных исследований и расчетов установлено следующее.

1. Итоговая величина справедливой стоимости¹ (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, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

17 (Семнадцать) рублей 71 (семьдесят одна) копейка

2. Итоговая величина справедливой стоимости¹ (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 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 71 (семьдесят одна) копейка

Оценщик

Е.Н. Белова

Генеральный директор



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.ru и 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., Тазикина Т.В., Иванова Е.Н., Щербакова О.Н. «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» – М.: Издательство «Интерреклам», 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 Пабlishер», 2021 г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ
ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАКАЗЧИКОМ,
И ДОКУМЕНТЫ ОЦЕНЩИКА**

страница 94

208.53 до 208.36 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 **4.70% до 4.33%**. Стоимость средств населения (физлиц) 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 (28.48%)	9 392 407 (26.06%)
Добавочный капитал	6 226 659 (19.01%)	5 513 913 (15.30%)
Неразмещенная 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 (39.54%)	9 392 407 (36.43%)
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, рассчитанный по формам 123 или 134, на отчетную дату составил **32.80 млрд руб.**

Другие важные показатели рассмотрим подробнее в течение всего года:

Наименование показателя	Февр	Март	Апр	Май	Июн	Июль	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.8%)	14.1	14.4	14.6	13.5	13.1	12.8	12.6	12.7	12.4	13.3	13.5	13.4
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.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 (мин.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 наданному методу (обзор рисков типа): сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение года имеет тенденцию к незначительному падению, однако за последние **полугодие** имеет тенденцию к незначительному росту, а сумма капитала в течение года имеет тенденцию к увеличению, однако за последние **полугодие** имеет тенденцию к незначительному росту.

Другие факторы определения надежности банка

Рассмотрим показатели кредитного риска и их изменения в течение прошедшего года:

Наименование показателя	Февр	Март	Апр	Май	Июн	Июль	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв
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 последние **полугодие** имеет тенденцию практически не меняться. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года имеет тенденцию к уменьшению, однако за последние **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 последние **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 дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 13-14%).

Проверим некоторые косвенные факторы, указывающие на возможные проблемы и надежность:

Наименование показателя	Февр	Март	Апр	Май	Июн	Июль	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв
Смена владельца банка за месяц (%)	-	-	-	-	-	77.1	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рост ФОР (фонда обязательных резервов по вкладам) за месяц (%)	-5.8	2.1	-0.7	1.0	0.5	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 кор. лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	-41.4	-	-	-	-	-	-	-12.7	-	8.9	-3.6	31.9
Отток средств кор. 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 удержания ФОР, равный значению 0.42%, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью сохранит ФОР и ответится 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.

Надежность и текущую финансовую устойчивость 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 всю 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=absolut-bank-2306&BankMenu=nadezhnost>

АБСОЛЮТ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Код	Наименование	Сумма на
АСВ122	Показатель рентабельности капитала	15.91%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВ122))	15.91%

Рейтинг банков по рассчитанному показателю

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2306&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

АБСОЛЮТ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	31 294 213
Фрез	Финансовый результат банка	4 977 860
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВ122 = (Кпр) > 0 ? (((Фрез)/(Кпр))*12)/((МЕСЦ/ГОДА)(С3))) : 0)	15.91%

Рейтинг банков по рассчитанному показателю

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2306&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ Банков Портал банковского анализа
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

АБСОЛЮТ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Каталог банков Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

Суммы показателей на дату: 01 января 2022 г. в тыс.руб.
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на	
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в том числе:	0	✓
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	32 802 402	✓
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? ((КАП000) > 0 ? ((КАП000) : (КБ000)))	32 802 402	✓

ДЭИ Имя 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 классификации

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2306&BankMenu=check&PokId=5369>

Публичное акционерное общество "Сбербанк России", акция обыкновенная (SBER)

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=SBER>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТОРАМ

ЭМИТАНТАМ

ENGLISH

Главная

Рынки

Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРСЕ

Публичное акционерное общество "Сбербанк России", акция обыкновенная (SBER)

14.02.2022 12:29:57 Т+ Акции и ДР - безарес.
(Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Отчетность эмитента | Итоги торгов | История инструментов | Корпоративные действия

247.22 RUB

-5.22%

Предложение: 247.22
Спрос: 247.16

Максимум: 259.50
Минимум: 245.10

Сделок сегодня: 310 082
Количество сделок: 195 408 290

Капитализация*: 5 360 470 927 360

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенной акции, включая конвертируемые и казначейские доли акций при их наличии. Объем дополнительных выпусков акций учитывается в составе капиталов после проведения этого же решения.

Показать график

Объемы торгов [30.12.2021] (Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	95 374	42 568 020	12 484 618 833
Переговорные сделки	8	302 244	88 115 053
Выбирковые сделки	7	5 847 630	1 688 530 050
Рынок РЕПО	6 526	76 519 444	19 563 511 843
Всего (без РЕПО)	95 389	47 817 894	14 261 263 934
Всего	101 915	125 237 338	33 824 775 777

[30.12.2021] (Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Идентификатор режима торгов	TQBR
Валюта в которой ведется торги	
Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия	293.6
Цена сделки минимальная	291.52
Цена сделки максимальная	294.89
Цена последней сделки	293.49
Цена закрытия	293.62
Количество сделок за день, штук	95 351
Объем сделок за день, штук ценных бумаг	42 567 960
Объем сделок за день	12 484 601 229.1
Объем первой сделки	-
Объем последней сделки	-
Средневзвешенная цена	293.27
Рыночная цена ЦЗ, рублей	293.17
Рыночная цена ЦЗ, рублей	293.17
Признаваемая котировка	293.62
Объем сделок для расчета рыночной цены ЦЗ, рублей	10 457 877 366.1
Объем сделок для расчета рыночной цены ЦЗ, рублей	10 457 877 366.1
Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей	10 457 877 366.1
3-х месячный среднечисловой оборот по сделкам с племп	0

Данные отображаемые в виде "+" доступны для подписчиков или в бюллетене

<

Скачать итоги

Информация об эмитенте

Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

Режимы торгов

Т+: Акции и ДР - безарес.	25.03.2013 – По н. вр.
Поставка по СК (акции)	29.06.2018 – По н. вр.
Т+: Неполные лоты (акции) - безарес.	21.11.2011 – По н. вр.
Крупные пакеты - Акции - безарес.	04.03.2019 – По н. вр.
РЕПО-M - адрес:	22.04.2019 – По н. вр.
РТПС c ЦК: Акции и ДР - адрес:	25.03.2013 – По н. вр.
Выбирковые сделки	01.09.2009 – По н. вр.
РТПС: Акции - адрес:	21.11.2011 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес:	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес:	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 1 день (USD) - безарес.	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 1 день (EUR) - безарес.	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 7 дн. - безарес.	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 7 дней (USD) - безарес.	26.01.2016 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 7 дней (EUR) - безарес.	26.01.2016 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 1 день - безарес.	02.09.2013 – По н. вр.
РЕПО c ЦК Урегулирование - безарес.	04.03.2019 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 1 день (CNY) - безарес.	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО c ЦК (CNY) - адрес:	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО c ЦК 1 - адрес:	08.07.2013 – По н. вр.
РЕПО c ЦК (USD) - адрес:	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО c ЦК (EUR) - адрес:	01.06.2015 – По н. вр.
Продажа обеспечения бирж.рынок - безарес.	21.05.2018 – По н. вр.

Другие инструменты эмитента

Фондовый рынок и рынок депозитов

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
Акция привилегированная	SBERP	CберБанк-п	RUB
Биржевая облигация	RU000A10IC89	Cбер Sb1SR	RUB
	RU000A102FK3	Cбер Sb1BR	RUB
	RU000A102SU5	Cбер Sb17R	RUB
	RU000A101QW2	Cбер Sb16R	RUB
	RU000A102RS6	Cбер Sb24R	RUB
	RU000A100K80	Cбер Sb12R	RUB
	RU000A103G75	Cбер Sb32R	RUB
	RU000A002Z117	Cбер6 S06R	RUB
	RU000A102CU4	Cбер Sb19R	RUB
	RU000A002ZE20	Cбер6 S16R	RUB
	RU000A103YM3	Cбер Sb01G	RUB
	RU000A103661	Cбер Sb27R	RUB
	RU000A103KG4	Cбер Sb10R	RUB
	RU000A102RQ0	Cбер Sb22R	RUB
	RU000A104AF5	CберHOC506	RUB
	RU000A102YG7	Cбер Sb25R	RUB
	RU000A103G42	Cбер Sb29R	RUB
	RU000A104C29	CберHOC512	RUB
	RU000A104AE8	CберHOC505	RUB
	RU000A104AH1	CберHOC510	RUB
	RU000A101T31	CберHOC764	RUB

Т+: Акции и ДР - безарес.

EQIN

Публичное акционерное общество "Сбербанк России", акция привилегированная (SBERP)
<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=SBERP>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕСТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТОРАМ

ЭМИТЕНТАМ

ENGLISH

Главная > Рынки > Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

Публичное акционерное общество "Сбербанк России", акция привилегированная (SBERP)

14.02.2022 14:45:06 Т+: Акции и ДР - безадрес.
(Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Отчетность эмитента | Итоги торгов | История инструмента
Корпоративные действия

239,38 -4,58%
RUB

Предложение: 239,38
Спрос: 239,26

Максимум: 249,00
Минимум: 237,11

Сделок сегодня: 56 149
Количество сегодня: 15 054 490

Капитализация*: 240 000 000 000

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая казначейские и казначейские акции, при их наличии. Объем дополнительной выпуска акций учитывается в составе капитализации после подведения итогов на рынке.

Показать график

Объемы торгов 30.12.2021 (Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	32 650	7 460 357	2 075 352 360
Внебиржевые сделки	3	1 675 950	460 950 816
Рынок РЕПО	2 354	23 978 410	5 757 767 872
Всего (без РЕПО)	32 653	9 136 307	2 536 303 176
Всего	35 007	33 114 717	8 294 071 048

30.12.2021 (Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Идентификатор режима торгов	TQBR
Валюта в которой ведутся торги	-
Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия	277,45
Цена сделки минимальная	275,66
Цена сделки максимальная	279,97
Цена последней сделки	279
Цена закрытия	278,15
Количество сделок за день, штук	32 645
Объем сделок за день, штук ценных бумаг	7 460 350
Объем сделок за день	2 075 350 387
Объем первой сделки	-
Объем последней сделки	-
Средневзвешенная цена	278,18
Рыночная цена (C), рублей	278,09
Рыночная цена (C), рублей	278,09
Признаваемая котировка	278,15
Объем сделок для расчета рыночной цены (C), рублей	1 822 414 694,6
Объем сделок для расчета рыночной цены (C), рублей	1 822 414 694,6
Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей	1 822 414 694,6
3-х месячный средневзвешенный оборот по сделкам с лави	0

Данные отображаемые в виде "A" доступны для подписчиков или в бюллетенях

Скачать итоги

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	SBERP
Полное наименование	Сбербанк России ПАО ап
Краткое наименование	Сбербанк-п
ISIN код	RU0009029557
Номер государственной регистрации	203014818
Объем выпуска	1 000 000 000
Номинальная стоимость	3,00
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	20.07.2007
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Допуск к утренней дополнительной торговой сессии	Да
Допуск к вечерней дополнительной торговой сессии	Да
Вид/категория ценной бумаги	Акция привилегированная

Идентификатор режима торгов	TQBR
Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте	10
Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"	A
Режим торгов	Т+: Акции и ДР - безадрес.
Группа инструментов	EQIN

Информация об эмитенте

Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

Режимы торгов

Т+: Акции и ДР - безадрес.	25.03.2013 – По н. вр.
Поставка по СК (акции)	29.06.2018 – По н. вр.
Т+: Неполные лоты (акции) - безадрес.	21.11.2011 – По н. вр.
Крупные пакеты - Акции - безадрес.	04.03.2019 – По н. вр.
РЕПО-М - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РПС с ЦК: Акции и ДР - адрес.	25.03.2013 – По н. вр.
Внебиржевые сделки	01.09.2009 – По н. вр.
РПС: Акции - адрес.	21.11.2011 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (USD) - безадрес.	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (EUR) - безадрес.	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дн. - безадрес.	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (USD) - безадрес.	26.01.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (EUR) - безадрес.	26.01.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день - безадрес.	02.09.2013 – По н. вр.
РЕПО с ЦК Урегулирование - безадрес.	04.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (CNY) - безадрес.	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (CNY) - адрес.	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК - адрес.	08.07.2013 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (USD) - адрес.	01.06.2015 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (EUR) - адрес.	01.06.2015 – По н. вр.
Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.	21.05.2018 – По н. вр.

Другие инструменты эмитента

Фондовый рынок и рынок депозитов

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
Акция обыкновенная	SBER	Сбербанк	RUB
	RU000A101C89	Сбер Sb15R	RUB
Биржевая облигация	RU000A102FR3	Сбер Sb18R	RUB
	RU000A102SU5	Сбер Sb17R	RUB
	RU000A101QW2	Сбер Sb16R	RUB
	RU000A102R56	Сбер Sb24R	RUB
	RU000A100K80	Сбер Sb12R	RUB
	RU000A103G75	Сбер Sb32R	RUB
	RU000A02Z117	Сберб 606R	RUB
	RU000A102CU4	Сбер Sb19R	RUB
	RU000A02ZE20	Сберб 616R	RUB
	RU000A103YM3	Сбер Sb01G	RUB
	RU000A103661	Сбер Sb27R	RUB
	RU000A103KG4	Сбер Sb01R	RUB
	RU000A102RQ0	Сбер Sb22R	RUB
	RU000A104AF5	СберИОКС06	RUB
	RU000A102YG7	Сбер Sb25R	RUB
	RU000A103G42	Сбер Sb29R	RUB
	RU000A104C29	СберИОКС12	RUB
	RU000A104AE8	СберИОКС05	RUB
	RU000A104AH1	СберИОКС10	RUB

"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество), акция обыкновенная (CBOM)

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=CBOM>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕСТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТОРАМ

ЭМИТЕНТАМ

ENGLISH

Главная

Рынок

Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество), акция обыкновенная (CBOM)

15.02.2022 17:57:31 Т+: Акции и ДР - безадрес.
(Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Отчетность эмитента | Итоги торгов | История инструмента | Корпоративные действия

6,738 +1,83% RUB

Предложение: 6,741
Спрос: 6,738

Максимум: 6,810
Минимум: 6,605

Сделок сегодня: 8 362
Количество сегодня: 76 330 300

Капитализация*: 225 115 666 238

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая казначейские и казначейские акции, при не наличии. Объем дополнительных выпусков акций учитывается в составе капитализации после погашения оттока на реинвестирование.

Показать график

Объемы торгов 30.12.2021 (Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	5 604	36 433 600	249 621 168
Внебиржевые сделки	1	87 000 000	596 385 000
Рынок РЕПО	132	633 234 811	3 289 408 768
Всего (без РЕПО)	5 605	123 433 600	846 006 168
Всего	5 737	756 668 411	4 135 414 937

30.12.2021 (Всего за основную и дополнительные торговые сессии)

Идентификатор режима торгов	TQBR
Валюта в которой ведутся торги	-
Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия	6,813
Цена сделки минимальная	6,77
Цена сделки максимальная	6,881
Цена последней сделки	6,852
Цена закрытия	6,85
Количество сделок за день, штук	5 604
Объем сделок за день, штук ценных бумаг	36 433 600
Объем сделок за день	249 621 168,4
Объем первой сделки	-
Объем последней сделки	-
Средневзвешенная цена	6,851
Рыночная цена (2), рублей	6,852
Рыночная цена (3), рублей	6,852
Признаваемая котировка	6,85
Объем сделок для расчета рыночной цены (2), рублей	243 977 987,8
Объем сделок для расчета рыночной цены (3), рублей	243 977 987,8
Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей	243 977 987,8
3-х месячный средневзвешенный оборот по сделкам с паем	0

Данные отображаемые в виде "..." доступны для подписчиков или в бюллетенях

Скачать итоги

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	CBOM
Полное наименование	"МКБ" ПАО ао
Краткое наименование	МКБ ао
ISIN код	RU000A0JUC31
Номер государственной регистрации	101019788
Объем выпуска	33 429 709 866
Номинальная стоимость	1,00
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	22.06.2015
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Допуск к утренней дополнительной торговой сессии	Да
Допуск к вечерней дополнительной торговой сессии	Да
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная
Идентификатор режима торгов	TQBR
Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте	100
Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"	A
Режим торгов	Т+: Акции и ДР - безадрес.
Группа инструментов	EQIN

Информация об эмитенте

"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)

Режимы торгов

Т+: Акции и ДР - безадрес.	22.06.2015 – По н. вр.
Т+: Неполные лоты (акции) - безадрес.	22.06.2015 – По н. вр.
Крупные пакеты - Акции - безадрес.	14.04.2021 – По н. вр.
РЕПО-М - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РПС с ЦК: Акции и ДР - адрес.	22.06.2015 – По н. вр.
РПС: Акции - адрес.	22.06.2015 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (USD) - безадрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (EUR) - безадрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дн. - безадрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (USD) - безадрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (EUR) - безадрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день - безадрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (CNY) - адрес.	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (CNY) - адрес.	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК - адрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (USD) - адрес.	18.07.2016 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (EUR) - адрес.	18.07.2016 – По н. вр.
Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.	21.05.2018 – По н. вр.
Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.	21.05.2018 – По н. вр.

Другие инструменты эмитента

Фондовый рынок и рынок депозитов

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
Биржевая облигация	RU000A100WC4	МКБ 1P1	RUB
	RU000A103FP5	МКБ 1P3	RUB
	RU000A101DL3	МКБ 1P11	RUB
	RU000A101DK5	МКБ 1P12	RUB
	RU000A101160	МКБ 1P07	RUB
	RU000A100WT8	МКБ 1P05	RUB
	RU000A1016Y6	МКБ 1P08	RUB
	RU000A100SF5	МКБ 1P04	RUB
	RU000A1016X8	МКБ 1P09	RUB
	RU000A102044	МКБ 1P17	RUB
	RU000A102GE9	МКБ 1P23	RUB
	RU000A1029V5	МКБ 1P20	RUB
	RU000A102051	МКБ 1P18	RUB
	RU000A1024V6	МКБ 1P19	RUB
	RU000A101WY6	МКБ 1P14	RUB
	RU000A1016W0	МКБ 1P10	RUB
	RU000A100KT3	МКБ 1P03	RUB
	RU000A100K55	МКБ 1P02	RUB
	RU000A100FF2	МКБ 1P01	RUB
	RU000A103GW9	МКБ 1P4	RUB
RU000A02ZEB7	МосКред 15	RUB	
Корпоративная облигация	OTC-система		
	Вид/категория ценной	Краткое	Валюта

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", акция обыкновенная (BSPB)

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=BSPB>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕСТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТОРАМ

ЭМИТЕНТАМ

ENGLISH

Главная

Рынки

Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", акция обыкновенная (BSPB)

15.02.2022 18:45:14

T+: Акции и ДР - безадрес.

Отчетность эмитента

Итоги торгов

История инструмента

Корпоративные действия

85,30 -0,09%

Предложение: —

Максимум: 86,86

Сделок сегодня: 3 731

Капитализация*: 40 564 775 990

RUB

Спрос: 85,30

Минимум: 84,60

Количество сегодня: 1 002 730

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая казначейские и эквивалентные акции, при их наличии. Объем дополнительного выпуска акций учитывается в составе капитализации после погашения этого же выпуска.

Показать графики

Объемы торгов

30.12.2021

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	5 055	585 110	48 659 149
Переговорные сделки	1	4 280	355 240
Рынок РЕПО	51	93 156	7 828 998
Всего (без РЕПО)	5 056	589 390	49 014 389
Всего	5 107	682 546	56 843 387

30.12.2021

Идентификатор режима торгов

TQBR

Валюта в которой ведется торги

-

Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия

82,79

Цена сделки минимальная

81,5

Цена сделки максимальная

84,83

Цена последней сделки

81,5

Цена закрытия

81,5

Количество сделок за день, штук

5 055

Объем сделок за день, штук ценных бумаг

585 110

Объем сделок за день

48 659 149,1

Объем первой сделки

-

Объем последней сделки

-

Средневзвешенная цена

83,16

Рыночная цена (Z), рублей

83,16

Рыночная цена (O), рублей

83,16

Признаваемая котировка

81,5

Объем сделок для расчета рыночной цены (Z), рублей

48 659 149,1

Объем сделок для расчета рыночной цены (O), рублей

48 659 149,1

Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей

48 659 149,1

3-х месячный средневзвешенный оборот по сделкам с налим

0

Данные отображаемые в виде "—" доступны для подписчиков или в бюллетенях

Скачать итоги

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	BSPB
Полное наименование	ПАО "Банк "Санкт-Петербург" ао
Краткое наименование	БСП ао
ISIN код	RU0009100945
Номер государственной регистрации	103004368
Объем выпуска	475 554 232
Номинальная стоимость	1,00
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	19.03.2008
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная
Идентификатор режима торгов	TQBR
Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте	10
Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"	A
Режим торгов	T+: Акции и ДР - безадрес.
Группа инструментов	EQIN
Сектор (Устарело)	—
Дата расчетов сделки	17.02.2022

Информация об эмитенте

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Режимы торгов

T+: Акции и ДР - безадрес.	09.06.2014 – По н. вр.
T+: Непополненные лоты (акции) - безадрес.	01.03.2011 – По н. вр.
РЕПО-M - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК: Акции и ДР - адрес.	09.06.2014 – По н. вр.
РЕПО: Акции - адрес.	09.06.2014 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (USD) - безадрес.	17.01.2018 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (EUR) - безадрес.	17.01.2018 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (USD) - безадрес.	17.01.2018 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (EUR) - безадрес.	17.01.2018 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день - безадрес.	17.01.2018 – По н. вр.
РЕПО с ЦК: Урегулирование - безадрес.	04.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (CNY) - безадрес.	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (CNY) - адрес.	07.03.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК - адрес.	17.01.2018 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (USD) - адрес.	17.01.2018 – По н. вр.
РЕПО с ЦК (EUR) - адрес.	17.01.2018 – По н. вр.
Продажа обеспечения бирж. рынков - безадрес.	21.05.2018 – По н. вр.

Другие инструменты эмитента

Фондовый рынок и рынок депозитов

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
Акция привилегированная	BSPBP	БСП ап	RUB

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", акция привилегированная (BSPBP)

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=BSPBP>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ

ЭМИТЕНТАМ

ENGLISH

Главная > Рынки > Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", акция привилегированная (BSPBP)

15.02.2022 18:15:12 Т*: Акции и ДР - безадрес.

Отчетность эмитента | Итоги торгов | История инструмента | Корпоративные действия

19,05 +1,87% RUB

Предложение: — Спрос: —

Максимум: 19,10 Минимум: 18,65

Сделок сегодня: 31 Количество сегодня: 10 300

Капитализация*: 382 905 000

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая казначейские и казначейские акции, при их наличии. Объем дополнительных выпусков акций учитывается в составе капитализации после поправки итогов на разведения

Показать график

Объемы торгов 30.12.2021

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	46	14 100	269 585
Всего (без РЕПО)	46	14 100	269 585
Всего	46	14 100	269 585

30.12.2021

Идентификатор режима торгов	TQBR
Валюта в которой ведутся торги	-
Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия	18,55
Цена сделки минимальная	18,5
Цена сделки максимальная	19,5
Цена последней сделки	18,85
Цена закрытия	18,85
Количество сделок за день, штук	44
Объем сделок за день, штук ценных бумаг	14 000
Объем сделок за день	267 770
Объем первой сделки	-
Объем последней сделки	-
Средневзвешенная цена	19,1
Рыночная цена (Ц), рублей	-
Рыночная цена (Ц), рублей	18,9
Признаваемая котировка	18,85
Объем сделок для расчета рыночной цены (Ц), рублей	0
Объем сделок для расчета рыночной цены (Ц), рублей	514 275
Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей	0
3-х месячный средневзвешенный оборот по сделкам с паями	0

Данные отображаемые в виде "-*" доступны для подписчиков или в бюллетенях

Скачать итоги

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	BSPBP
Полное наименование	Банк Санкт-Петербург ап
Краткое наименование	БСП ап
ISIN код	RU000A0JP0U9
Номер государственной регистрации	20100436B
Объем выпуска	20 100 000
Номинальная стоимость	1,00
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	26.01.2021
Уровень листинга	3
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Акция привилегированная

Идентификатор режима торгов

TQBR

Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте

100

Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"

A

Режим торгов

Т*: Акции и ДР - безадрес.

Группа инструментов

EQIN

Сектор (устарело)

—

Информация об эмитенте

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Режимы торгов

Т*: Акции и ДР - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
Т*: Неполные лоты (акции) - безадрес.	01.03.2011 — По н. вр.
РЕПО-M - адрес.	22.04.2019 — По н. вр.
РЕПО с ЦК: Акции и ДР - адрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО: Акции - адрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес.	22.04.2019 — По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес.	22.04.2019 — По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (USD) - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (EUR) - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дн. - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (USD) - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК 7 дней (EUR) - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК: Урегулирование - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК 1 день (CNY) - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК (CNY) - адрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК - адрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК (USD) - адрес.	26.01.2021 — По н. вр.
РЕПО с ЦК (EUR) - адрес.	26.01.2021 — По н. вр.
Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.	26.01.2021 — По н. вр.

Другие инструменты эмитента

Фондовый рынок и рынок депозитов

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
Акция обыкновенная	BSPB	БСП ао	RUB

Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ", акция обыкновенная (USBN)

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=USBN>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ
ЧАСТНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ
УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ
МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ
ЭМИТЕНТАМ
ENGLISH

Главная
>
Рынки
>
Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ", акция обыкновенная (USBN)

15.02.2022 18:49:36
T+: Акции и ДР - безадрес.

Отчетность эмитента
Итоги торгов
История инструмента
Корпоративные действия

0,0838
+0,72%
RUB

Предложение: —
Спрос: —

Максимум: 0,0883
Минимум: 0,0820

Сделок сегодня: 315
Количество сегодня: 52 630 000

Капитализация*: 30 179 287 639

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая обыкновенные и привилегированные акции, при их наличии. Объем дополнительных выпусков акций учитывается в составе капитализации после подведения итогов на расчетный день.

Показать график

Объемы торгов
30.12.2021

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	56	6 960 000	669 614
Всего (без РЕПО)	56	6 960 000	669 614
Всего	56	6 960 000	669 614

Информация об эмитенте

Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"

Режимы торгов

T+: Акции и ДР - безадрес.	09.06.2014 – По н. вр.
T+: Неполные лоты (акции) - безадрес.	15.12.2011 – По н. вр.
РЕПО-М - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РПС с ЦК: Акции и ДР - адрес.	09.06.2014 – По н. вр.
РПС: Акции - адрес.	09.06.2014 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес.	22.04.2019 – По н. вр.
РЕПО с ЦК: Урегулирование - безадрес.	04.03.2019 – По н. вр.
Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.	21.05.2018 – По н. вр.

Другие инструменты эмитента

—

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	USBN
Полное наименование	БАНК УРАЛСИБ ПАО ао
Краткое наименование	УралСиб ао
ISIN код	RU0006929536
Номер государственной регистрации	102000308
Объем выпуска	360 134 697 357
Номинальная стоимость	0,10
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	14.12.2011
Уровень листинга	3
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная
Идентификатор режима торгов	TQBR
Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте	10 000
Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"	A
Режим торгов	T+: Акции и ДР - безадрес.
Группа инструментов	EQIN
Сектор (устарело)	—

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", акция обыкновенная (KUZB)

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=KUZB>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ

ЭМИТЕНТАМ

ENGLISH

Главная

Рынки

Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", акция обыкновенная (KUZB)

15.02.2022 18:36:06

T+: Акции и ДР - безадрес.

Отчетность эмитента

Итоги торгов

История инструмента

Корпоративные действия

0,01920

+0,84%

RUB

Предложение: —

Спрос: —

Максимум: 0,01924

Минимум: 0,01900

Сделок сегодня: 194

Количество сегодня: 10 220 000

Капитализация*: 432 067 025

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенной эмиссии, включая конвертируемую и конверсионную эмиссии, при их наличии. Объем дополнительных выпусков эмиссии учитывается в составе капитализации после подсчета итогов их размещения

Показать график

Объемы торгов

30.12.2021

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	480	68 460 000	1 235 752
Всего (без РЕПО)	480	68 460 000	1 235 752
Всего	480	68 460 000	1 235 752

30.12.2021

Идентификатор режима торгов

Валюта в которой ведется торги

Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия

Цена сделки минимальная

Цена сделки максимальная

Цена последней сделки

Цена закрытия

Количество сделок за день, штук

Объем сделок за день, штук ценных бумаг

Объем сделок за день

Объем первой сделки

Объем последней сделки

Средневзвешенная цена

Рыночная цена (C1, рублей)

Рыночная цена (C1, рублей)

Рыночная цена (C1, рублей)

Признаваемая котировка

Объем сделок для расчета рыночной цены (C1, рублей)

Объем сделок для расчета рыночной цены (C1, рублей)

Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей

3-х месячный средневзвешенный оборот по сделкам с падами

TQBR

-

0,018

0,018

0,019

0,018

0,018

480

68 460 000

1 235 751,6

-

-

0,018

0,018

0,018

0,018

1 235 751,6

1 235 751,6

1 235 751,6

0

Данные отображаемые в виде "—" доступны для подписчиков или в бюллетенях

Скачать итоги

Информация об эмитенте

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Режимы торгов

T+: Акции и ДР - безадрес.

09.06.2014 – По н. вр.

T+: Неполные лоты (акции) - безадрес.

05.09.2012 – По н. вр.

РЕПО - М - адрес.

22.04.2019 – По н. вр.

РПС с ЦК: Акции и ДР - адрес.

09.06.2014 – По н. вр.

РПС: Акции - адрес.

09.06.2014 – По н. вр.

РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес.

22.04.2019 – По н. вр.

РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес.

22.04.2019 – По н. вр.

РЕПО с ЦК: Урегулирование - безадрес.

04.03.2019 – По н. вр.

Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.

21.05.2018 – По н. вр.

Другие инструменты эмитента

—

Параметры инструмента

Код ценной бумаги

KUZB

Полное наименование

Банк "Кузнецкий" ПАО ао

Краткое наименование

КузнецкийБ

ISIN код

RU000A0J5Q66

Номер государственной регистрации

10100609B

Объем выпуска

22 503 490 875

Номинальная стоимость

0,01

Валюта номинала

RUB

Дата начала торгов

05.09.2012

Уровень листинга

3

Бумаги для квалифицированных инвесторов

Нет

Вид/категория ценной бумаги

Акция обыкновенная

Идентификатор режима торгов

TQBR

Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте

10 000

Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"

A

Режим торгов

T+: Акции и ДР - безадрес.

Группа инструментов

EQIN

Сектор (Устарело)

—

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=AVAN>

страница 104

Публичное акционерное общество РОСБАНК, акция обыкновенная (ROSB)
<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=ROSB>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ

ЭМИТЕНТАМ

ENGLISH

Главная > Рынки > Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

Публичное акционерное общество РОСБАНК, акция обыкновенная (ROSB)

15.02.2022 17:26:12 T+ Акция и ДР - безадрес.

Отчетность эмитента | Итоги торгов | История инструмента | Корпоративные действия

73,2 -0,27% RUB

Предложение: — Спрос: —

Максимум: 73,6 Минимум: 73,0

Сделок сегодня: 6 Количество сегодня: 70

Капитализация*: 113 562 615 640

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая обыкновенные и привилегированные акции, при их наличии. Объем дополнительных выпусков акций учитывается в составе капитализации после проведения итогов их размещения.

Показать график

Объемы торгов 30.12.2021

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	9	190	14 350
Всего (без РЕПО)	9	190	14 350
Всего	9	190	14 350

30.12.2021

Идентификатор режима торгов	TQBR
Валюта в которой ведутся торги	-
Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия	75
Цена сделки минимальная	75
Цена сделки максимальная	76
Цена последней сделки	76
Цена закрытия	76
Количество сделок за день, штук	9
Объем сделок за день, штук ценных бумаг	190
Объем сделок за день	14 350
Объем первой сделки	-
Объем последней сделки	-
Средневзвешенная цена	75,6
Рыночная цена (C), рублей	-
Рыночная цена (C), рублей	77
Признаваемая котировка	76
Объем сделок для расчета рыночной цены (C), рублей	0
Объем сделок для расчета рыночной цены (C), рублей	500 106
Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей	0
3-х месячный средневзвешенный оборот по сделкам с паем	0

Данные отображаемые в виде "x" доступны для подписчиков или в бюллетенях

Скачать итоги

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	ROSB
Полное наименование	РОСБАНК ПАО ао
Краткое наименование	Росбанк ао
ISIN код	RU000A0HMK26
Номер государственной регистрации	101022728
Объем выпуска	1 551 401 853
Номинальная стоимость	10,00
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	30.01.2006
Уровень листинга	3
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная

Идентификатор режима торгов

TQBR

Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте

10

Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"

A

Режим торгов

T+ Акция и ДР - безадрес.

Группа инструментов

EQIN

Сектор (устарело)

—

Информация об эмитенте

Публичное акционерное общество РОСБАНК

Режимы торгов

T+, Акции и ДР - безадрес.

07.06.2017 — По н. вр.

T+ Неполные лоты (акции) - безадрес.

01.03.2011 — По н. вр.

РЕПО-М - адрес.

22.04.2019 — По н. вр.

РПС с ЦК: Акции и ДР - адрес.

09.06.2014 — По н. вр.

РПС: Акции - адрес.

09.06.2014 — По н. вр.

РЕПО в ин. валюте (USD) - адрес.

22.04.2019 — По н. вр.

РЕПО в ин. валюте (EUR) - адрес.

22.04.2019 — По н. вр.

РЕПО с ЦК: Урегулирование - безадрес.

04.03.2019 — По н. вр.

Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.

21.05.2018 — По н. вр.

Другие инструменты эмитента

Фондовый рынок и рынок депозитов

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
Биржевая облигация	RU000A103DU0	Росбанк2P9	RUB
	RU000A102F28	Росбанк2P8	RUB
	RU000A100TH9	Росбанк2P6	RUB
	RU000A0WGS8	Росбанк520	RUB
	RU000A0WNB0	Росбанк526	RUB
	RU000A0YWA5	Росбанк519	RUB
	RU000A0ZYH44	Росбанк2P3	RUB
	RU000A0XZF6	Росбанк511	RUB
	RU000A0XZD1	Росбанк512	RUB
	RU000A0WUB5	Росбн5012	RUB
	RU000A0VUY9	Росбанк508	RUB
	RU000A0VNB2	Росбанк525	RUB
	RU000A0JLC6	Росбн5C015	RUB
	RU000A0JLA0	Росбн5C014	RUB
Корпоративная облигация	RU000A0JL91	Росбн5C013	RUB
	RU000A0JL67	Росбн5C012	RUB
	RU000A0S6M0	Росбанк505	RUB
	RU000A0JWZ3	Росбн15ИП	RUB
	RU000A0JUG1	Росбн14ИП	RUB
	RU000A0ZMD0	Росбн19ИП	RUB
	RU000A0JVB1	Росбн13ИП	RUB

OTC-система

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
-----------------------------	-------------------	----------------------	-----------------

"Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (публичное акционерное общество), акция обыкновенная (RDRB)

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=RDRB>

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

ЧАСТНЫМ ИНВЕСТОРАМ

УПРАВЛЯЮЩИМ АКТИВАМИ

МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНВЕСТОРАМ

ЭМИТЕНТАМ

ENGLISH

Главная > Рынки > Фондовый рынок

ОТКРЫТЬ СЧЕТ НА БИРЖЕ

"Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (публичное акционерное общество), акция обыкновенная (RDRB)

15.02.2022 10:55:19 Т+: Акция и ДР - безадрес.

Чистотность эмитента | Итоги торгов | История инструмента
Корпоративные действия

196 0,00%

RUB

Предложение: —
Спрос: —

Максимум: 198
Минимум: 196

Сделок сегодня: 4
Количество сегодня: 50

Капитализация*: 2 971 020 528

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая неисполненные и эквивалентные акции, при их наличии. Объем дополнительных выпусков акций учитывается в составе капитализации после подведения итогов из расчетов.

Показать график

Объемы торгов [30.12.2021]

Рынок	Кол-во сделок	Объем сделок, шт	Объем сделок, руб
Основной рынок	319	11 410	2 407 160
Всего (без РЕПО)	319	11 410	2 407 160
Всего	319	11 410	2 407 160

[30.12.2021]

Идентификатор режима торгов	TQBR
Валюта в которой ведутся торги	-
Цена предторгового периода/Цена аукциона открытия	202
Цена сделки минимальная	194
Цена сделки максимальная	230
Цена последней сделки	202
Цена закрытия	202
Количество сделок за день, штук	319
Объем сделок за день, штук ценных бумаг	11 410
Объем сделок за день	2 407 160
Объем первой сделки	-
Объем последней сделки	-
Средневзвешенная цена	210
Рыночная цена (Q1, рублей)	210
Рыночная цена (Q3, рублей)	210
Признаваемая котировка	202
Объем сделок для расчета рыночной цены (Q1, рублей)	2 407 160
Объем сделок для расчета рыночной цены (Q3, рублей)	2 407 160
Объем сделок для расчета признаваемой котировки, рублей	2 407 160
3-х месячный средневзвешенный оборот по сделкам с паками	0

Информация об эмитенте

"Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (публичное акционерное общество)

Режимы торгов

Т+: Акция и ДР - безадрес.

09.06.2014 – По н.вр.

Т+: Непокрытые лоты (акции) - безадрес.

31.10.2013 – По н.вр.

РЕПО- М - адрес.

22.04.2019 – По н.вр.

РПС с ЦК: Акция и ДР - адрес.

09.06.2014 – По н.вр.

РПС: Акция - адрес.

09.06.2014 – По н.вр.

РЕПО с ЦК: Урегулирование - безадрес.

04.03.2019 – По н.вр.

Продажа обеспечения бирж.рынок - безадрес.

21.05.2018 – По н.вр.

Другие инструменты эмитента

Фондовый рынок и рынок депозитов

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
Корпоративная облигация	RU000A0ZZZ25	РосДорб 02	RUB

OTC-система

Вид/категория ценной бумаги	Код ценной бумаги	Краткое наименование	Валюта номинала
-----------------------------	-------------------	----------------------	-----------------

Данные отображаются в виде "~"-доступны для подписчиков или в бюллетенях

Скачать итоги

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	RDRB
Полное наименование	РоссийскийДорожн Банк ПАО ао
Краткое наименование	РДБанк ао
ISIN код	RU000A0J6Q07
Номер государственной регистрации	102015738
Объем выпуска	15 158 268
Номинальная стоимость	124,00
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	31.10.2013
Уровень листинга	3
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная

Идентификатор режима торгов	TQBR
Количество ценных бумаг в одном стандартном лоте	10
Индикатор "торговые операции разрешены/запрещены"	A
Режим торгов	Т+: Акция и ДР - безадрес.
Группа инструментов	EQIN
Сектор (устарело)	—

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=PRMB>

страница 107

СПББИРЖА SPB EXCHANGE

ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНДЕКСЫ ЛИСТИНГ РЫНОЧНЫЕ ДАННЫЕ ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК О БИРЖЕ

ИНОСТРАННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ Главная · Ценные бумаги · Российские ценные бумаги · Инструменты

РОССИЙСКИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

О РЫНКЕ

ИНСТРУМЕНТЫ

Время проведения торгов

Новости

ПОДКЛЮЧЕНИЕ

КАБИНЕТ ИНВЕСТОРА

ТОРГОВЫЙ КАЛЕНДАРЬ

КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ

УЧАСТНИКИ

РЕЙТИНГИ УЧАСТНИКОВ ТОРГОВ

ДОКУМЕНТЫ И ОТЧЕТНОСТЬ

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ

ТАРИФЫ

ГРАФИКИ КОТИРОВОК

ИНДЕКСЫ

МАРКЕТ-МЕЙКИНГ

Скачать данные в формате CSV (разделители - точка с запятой; Все /выбранные инструменты

РМВ Поиск

Вид (Акция)

№	Код ЦБ	Наименование эмитента	ISIN	CFI	Лот	Шаг цены	Валюта цены	Дата начала торгов	Вид, категория (тип) ЦБ
---	--------	-----------------------	------	-----	-----	----------	-------------	--------------------	-------------------------

<< >>

Нам важно Ваше мнение

<https://spbexchange.ru/ru/stocks/russian/Instruments.aspx>

СПББИРЖА SPB EXCHANGE

ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНДЕКСЫ ЛИСТИНГ РЫНОЧНЫЕ ДАННЫЕ ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК О БИРЖЕ

ИНОСТРАННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ Главная · Ценные бумаги · Российские ценные бумаги · Инструменты

РОССИЙСКИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

О РЫНКЕ

ИНСТРУМЕНТЫ

Время проведения торгов

Новости

ПОДКЛЮЧЕНИЕ

КАБИНЕТ ИНВЕСТОРА

ТОРГОВЫЙ КАЛЕНДАРЬ

КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ

УЧАСТНИКИ

РЕЙТИНГИ УЧАСТНИКОВ ТОРГОВ

ДОКУМЕНТЫ И ОТЧЕТНОСТЬ

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ

ТАРИФЫ

ГРАФИКИ КОТИРОВОК

ИНДЕКСЫ

МАРКЕТ-МЕЙКИНГ

Скачать данные в формате CSV (разделители - точка с запятой; Все /выбранные инструменты

ПАО АКБ "Триморье" Поиск

Вид (Акция)

№	Код ЦБ	Наименование эмитента	ISIN	CFI	Лот	Шаг цены	Валюта цены	Дата начала торгов	Вид, категория (тип) ЦБ
---	--------	-----------------------	------	-----	-----	----------	-------------	--------------------	-------------------------

<< >>

Нам важно Ваше мнение

<https://spbexchange.ru/ru/stocks/russian/Instruments.aspx>

<https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=VTBR>

страница 109

ПАО Сбербанк

https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1481&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01

Почта Главная страница Ян... Сервисы Яндекс Частые посещения Начальная страница Пометить DrWeb Cloud Mail.Ru Ян Webmail - Ресурсы

анализ Банков Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СБЕРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Справка БИРК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	31.26%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	31.26%

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
SARFES и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1481&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1481&BankMenu=check&PokId=6451

Почта Главная страница Ян... Сервисы Яндекс Частые посещения Начальная страница Пометить DrWeb Cloud Mail.Ru Ян Webmail - Ресурсы

анализ Банков Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СБЕРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Справка БИРК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	4 881 278 711
ФРез	Финансовый результат банка	1 526 126 668
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кпр)>0 ? (((ФРез)/(Кпр))*12)/((МЕСЯЦ/ГОДА)*3)) : 0)	31.26%

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
SARFES и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1481&BankMenu=check&PokId=6451>

https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1481&BankMenu=check&PokId=5369

Почта Главная страница Ян... Сервисы Яндекс Частые посещения Начальная страница Пометить DrWeb Cloud Mail.Ru Ян Webmail - Ресурсы

анализ Банков Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СБЕРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Справка БИРК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5 137 642 836
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000)>0 ? (KB000) : ((КАП000)>0 ? (КАП000) : (KB000)))	5 137 642 836

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
SARFES и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1481&BankMenu=check&PokId=5369>

https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-1481&BankMenu=nadezhnost

Почта Главная страница Ян... Сервисы Яндекс Частые посещения Начальная страница Пометить DrWeb Cloud Mail.Ru Ян Webmail - Ресурсы

анализ Банков Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка СБЕРБАНК

Справка БИРК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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 на основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование носит ориентировочный характер.

Устойчивость банка - это способность противостоять какому-либо внешнему воздействию. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 1 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка СБЕРБАНК составила 39531.37 млрд.руб. За год активы увеличились на 13,53%. Прирост активов-нетто по показателю рентабельности активов ROA за год рентабельность активов-нетто выросла с 3,03% до 4,11%.

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

СБЕРБАНК - банк с государственным участием.

СБЕРБАНК 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 государственными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право открывать счета в валюте по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организации, имеющие 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 СБЕРБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody's	Baa3 (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)	F2 (Хороший уровень краткосрочной кредитоспособности)	стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)	стабильный
Fitch	BBB (Хорошая кредитоспособность)			стабильный
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

Собственные средства

Структура собственных средств представлена в виде таблицы:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Уставный капитал	67 760 844 (1.41%)	67 760 844 (1.27%)
Добавочный капитал	370 200 755 (7.72%)	179 310 606 (3.35%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	3 563 810 451 (74.29%)	3 851 677 708 (72.01%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	781 587 558 (16.29%)	1 237 067 467 (23.13%)
Резервный фонд	3 527 429 (0.07%)	3 527 429 (0.07%)
Источники собственных средств	4 797 005 292 (100.00%)	5 348 879 692 (100.00%)

За год источники собственных средств увеличились на 11.5%. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств увеличились на 1.9%.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	3 733 541 987 (78.75%)	3 948 982 036 (76.57%)
- в т.ч. уставный капитал	8 710 844 (0.18%)	8 710 844 (0.17%)
Дополнительный капитал	1 007 524 321 (21.25%)	1 208 660 800 (23.43%)
- в т.ч. субординированный кредит	40 841 705 (0.86%)	97 484 011 (1.79%)
Капитал (по ф.123)	4 741 066 308 (100.00%)	5 157 642 836 (100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил 5157.64 млрд.руб.

ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"

анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	9.84%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	9.84%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Резюме Меню банка МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, рентабельность, Ликвидность банка и другие риски

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1978&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	311 320 621
Фрез	Финансовый результат банка	30 627 069
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кпр) > 0 ? (((Фрез)/(Кпр))^12/12/(МЕСЯЦОДЧАС3)) : 0)	9.84%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Резюме Меню банка МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, рентабельность, Ликвидность банка и другие риски

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1978&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итог, в тон числе:	0
КВ000	Собственные средства (капитал), итог, в тон числе:	339 294 437
Результат:	Капитал (Капитал = (КВ000) > 0 ? ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КВ000))	339 294 437

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Резюме Меню банка МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, рентабельность, Ликвидность банка и другие риски

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1978&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

01 Января 2022 г. Выберите отчет:

«Эксперт» «К-Экспресс» «Байес» Пользовательский

Под надежностью банка будем понимать совокупность факторов, при которых банк способен выполнять свои обязательства, иметь достаточный запас прочности при кризисных ситуациях, не нарушать установленные Банком России нормы и законы. Следует учитывать, что только на 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.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) является крупнейшим российским банком и среди них занимает 7 место по активам-нетто. На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК составила 3500.94 млрд.руб. За год активы увеличились на 16,70%. Прирост активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROA: за год рентабельность активов-нетто упала с 1,21% до 0,95%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, а вкладывает средства в основном в кредиты, причем больше в кредиты юридическим лицам (т.е. является корпоративным кредитным).

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ 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. организации, инновации стратегическое значение для оборотно-проточного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Рейтинг кредитоспособности банка МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
S&P	BB (Сравнительно небольшая уязвимость)	B (Некоторая уязвимость)	стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)	
Moody's	Ba3 (Сравнительно небольшая уязвимость)	Ba3 (Сравнительно небольшая уязвимость)	стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)	
Fitch	BB (Спекулятивный рейтинг)	B (Спекулятивный уровень краткосрочной кредитоспособности)	стабильный	
Эксперт РА		ruA+ (Уверенно высокий уровень кредитоспособности)	стабильный	
АКРА		A+(RU) (Уверенно высокий уровень кредитоспособности)	стабильный	

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

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	29 829 710 (14,69%)	31 641 817 (14,34%)
Добавочный капитал	56 290 761 (27,71%)	52 606 908 (23,84%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	79 590 416 (39,18%)	104 415 487 (47,31%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 087 653 (15,80%)	27 205 915 (12,33%)
Резервный фонд	4 313 214 (2,12%)	4 313 214 (1,93%)
Источники собственных средств	203 118 342 (100,00%)	220 682 429 (100,00%)

За год источники собственных средств увеличились на 8,6%. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств увеличились на 0,9%.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	185 406 218 (81,63%)	249 614 795 (73,57%)
- в т.ч. уставный капитал	29 829 710 (6,91%)	31 641 817 (9,85%)
Дополнительный капитал	113 454 439 (38,37%)	89 679 642 (26,43%)
- в т.ч. субординированный кредит	98 431 759 (32,72%)	89 539 336 (26,39%)
Капитал (по ф.123)	300 860 657 (100,00%)	339 294 437 (100,00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил 339,29 млрд.руб.

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=moskovskiy-kreditnyy-bank-1978&BankMenu=nadezhnost>

ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

БАНКИ Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВ/Д2	Показатель рентабельности капитала	24.84%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВ/Д2))	24.84%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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 Кроншоу

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=436&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

БАНКИ Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	91 174 690
Фрез	Финансовый результат банка	22 649 850
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВ/Д2 = (Кпр) > 0 ? (((Фрез)/(Кпр))*12)/((МЕСЯЦ/ГОДА)С3)) : 0)	24.84%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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 Кроншоу

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=436&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

БАНКИ Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
КВ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	97 002 718
Результат:	Капитал (Капитал = (КВ000)>0 ? ((КАП000)>0 ? ((КАП000) : (КВ000)))	97 002 718

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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 Кроншоу

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=436&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

БАНКИ Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

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 нарушая установленные Банком России нормы и законы. Следует учитывать, что только на основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование носит ориентировочный характер.

Устойчивость банка - это способность противостоять какому-либо внешнему воздействию. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 18 место по активам-нетто. На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка САНКТ-ПЕТЕРБУРГ составила 837,01 млрд.руб. За год активы увеличились на 7,86%. Прирост активов-нетто пополнился за счет увеличения показателя рентабельности активов ROA: за год рентабельность активов-нетто выросла с 1.88% до 2.84%.

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

Банк САНКТ-ПЕТЕРБУРГ 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 выдавать по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организации, имеющие стратегическое значение для оборотно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Рейтинг кредитоспособности банка САНКТ-ПЕТЕРБУРГ от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody's	Ba3 (Сравнительно небольшая уязвимость)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Fitch	BB (Спекулятивный рейтинг)	B (Спекулятивный уровень краткосрочной кредитоспособности)		стабильный
Эксперт РА			ruA (Уверенно высокий уровень кредитоспособности)	стабильный
AKRA			A(RU) (Уверенно высокий уровень кредитоспособности)	позитивный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

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	-134 342 (-0.15%)	-529 572 (-0.52%)
Добавочный капитал	28 854 516 (32.89%)	28 508 927 (27.91%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	47 225 692 (53.84%)	55 565 680 (54.39%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 712 465 (13.35%)	18 130 672 (17.75%)
Резервный фонд	55 981 (0.06%)	55 981 (0.05%)
Источники собственных средств	87 719 124 (100.00%)	102 162 820 (100.00%)

За год источники собственных средств увеличились на 16.5%. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств увеличились на 1.5%.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	61 487 871 (70.81%)	71 295 813 (73.50%)
- в т.ч. уставный капитал	487 554 (0.36%)	475 554 (0.46%)
Дополнительный капитал	25 344 574 (29.19%)	25 706 905 (26.50%)
- в т.ч. субординированный кредит	14 156 665 (16.30%)	13 572 885 (13.99%)
Капитал (по ф.123)	86 832 445 (100.00%)	97 002 718 (100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по Формам 123 или 134, на отчетную дату составил 97,00 млрд.руб.

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 Кроншоу
 Позиция в рейтингах
 Расчет индикаторов по 69-Т
 Графика показателей
 Добавить банк в Избранные
 Добавить банк в Сравнение

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sankt-peterburg-436&BankMenu=nadezhnost>

ПАО "БАНК УРАЛСИБ"

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

УРАЛСИБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВУД2	Показатель рентабельности капитала	31.52%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВУД2))	31.52%

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

Меню банка УРАЛСИБ: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, Рентабельность, Ликвидность банка и другие риски

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2275&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

УРАЛСИБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	65 439 680
ФРез	Финансовый результат банка	20 625 154
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВУД2 = (Кпр) > 0 ? ((ФРез)/(Кпр))^12/((МЕСЯЦГОДА)^12) : 0)	31.52%

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

Меню банка УРАЛСИБ: 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 Кромнова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2275&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

УРАЛСИБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	71 199 640
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? (KB000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (KB000)))	71 199 640

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

Меню банка УРАЛСИБ: 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 Кромнова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2275&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка УРАЛСИБ

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 на основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование имеет ориентировочный характер.

Устойчивость банка - это способность противостоять какому-либо внешнему воздействию. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 25 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка УРАЛСИБ составила 558.40 млрд.руб. За год **активы уменьшились на -2,70%**. Спад активов-нетто **волжительно** повлиял на показатель рентабельности активов ROA: за год рентабельность активов-нетто выросла с 1.94% до 3.53%.

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

УРАЛСИБ - **санкционный банк** (находится под контролем АСВ).

Банк УРАЛСИБ - **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. организация, имеющая стратегическое значение для оборотно-проточного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию **назначены уполномоченные представители Банка России**.

Рейтинг кредитоспособности банка УРАЛСИБ от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Внутренний
Moody's	B1 (Более высокая устойчивость)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Fitch	BB- (Спекулятивный рейтинг)	B (Спекулятивный уровень краткосрочной кредитоспособности)		стабильный
AKRA			BBB(RU) (Умеренный уровень кредитоспособности)	стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

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	36 013 470 (48.03%)	36 013 470 (42.47%)
Добавочный капитал	4 505 533 (6.01%)	3 267 874 (3.85%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	22 505 469 (30.01%)	28 343 319 (33.42%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 065 482 (13.42%)	15 309 725 (18.05%)
Резервный фонд	1 800 673 (2.40%)	1 800 673 (2.12%)
Источники собственных средств	74 983 452 (100.00%)	84 805 749 (100.00%)

За год источники собственных средств **увеличились на 13.1%**. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств **увеличились на 0.3%**.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	49 134 757 (79.17%)	53 338 500 (74.91%)
- в т.ч. уставный капитал	36 013 470 (58.03%)	36 013 470 (50.58%)
Дополнительный капитал	12 927 284 (20.83%)	17 861 140 (25.09%)
- в т.ч. субординированный кредит	97 000 (0.16%)	93 000 (0.13%)
Капитал (по ф.123)	62 062 041 (100.00%)	71 199 640 (100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил **71.20 млрд.руб.**

Меню банка УРАЛСИБ: 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 Кромнова, Устойчивость и надежность банка, Финансовый анализ, Позиция и рейтинг, Расчет индикаторов по 60-Т, Графики показателей

Добавить банк в Избранное, Добавить банк в Сравнение

По адресу (где банк имеет филиал)

ПАО Банк "Кузнецкий"

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

КУЗНЕЦКИЙ. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВ/Д2	Показатель рентабельности капитала	17.76%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВ/Д2))	17.76%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ 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

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=609&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

КУЗНЕЦКИЙ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кр	Капитал среднее хронологическое с начала года	653 454
Фрез	Финансовый результат банка	116 075
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВ/Д2 = (Кр) > 0 ? (((Фрез)/(Кр)) * 12 / ((МЕСЯЦЫГОДА) / 3)) : 0)	17.76%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ 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 Кромнова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=609&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

КУЗНЕЦКИЙ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г., в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КА000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
КР000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	642 487
Результат:	Капитал (Капитал = (КА000) > 0 ? (КР000) : ((КА000) > 0 ? (КА000) : (КР000)))	642 487

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ 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 Кромнова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=609&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка КУЗНЕЦКИЙ

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 на основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование носит ориентировочный характер.

Устойчивость банка - это способность противостоять какому-либо внешнему воздействию. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» является **небольшим** российским банком и среди них занимает 201 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка КУЗНЕЦКИЙ составила **7,24 млрд.руб.** За год **активы уменьшились на -4,61%**. Спад активов-нетто **волокотительно** повлиял на показатель рентабельности активов ROA: за год рентабельность активов-нетто выросла с **1,26% до 1,62%**.

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

Рейтинг кредитоспособности банка КУЗНЕЦКИЙ от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
АКРА			В+(RU) (низкий уровень кредитоспособности)	стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

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	225 035 (36.13%)	225 035 (36.28%)
Добавочный капитал	59 980 (9.63%)	5 006 (0.81%)
Неразмещенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	260 253 (41.78%)	300 491 (48.44%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	66 338 (10.65%)	78 545 (12.66%)
Резервный фонд	11 252 (1.81%)	11 252 (1.81%)
Источники собственных средств	622 858 (100.00%)	620 329 (100.00%)

За год источники собственных средств **уменьшились на 0.4%**. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств **незначительно изменились на 0.0%**.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	491 937 (72.73%)	524 616 (81.65%)
- в т.ч. уставный капитал	225 035 (39.27%)	225 035 (36.03%)
Дополнительный капитал	184 422 (27.27%)	117 871 (18.35%)
- в т.ч. субординированный кредит	107 554 (15.92%)	60 014 (9.34%)
Капитал (по ф.123)	676 359 (100.00%)	642 487 (100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил **0,64 млрд.руб.**

РЭИ 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 Кромнова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиция в рейтингах
Расчет индикаторов по 60-T
График показателей

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=kuzneckiy-609&BankMenu=nadezhnost>

ПАО АКБ "АВАНГАРД"

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

АВАНГАРД. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

☐ Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %
☐ Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВ/Д2	Показатель рентабельности капитала	23.11%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВ/Д2))	23.11%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ 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
СAMEL5 и методика Кронцова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2879&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

АВАНГАРД. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

☐ Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %
☐ Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кр	Капитал среднее хронологическое с начала года	21 104 484
ФРЗ	Финансовый результат банка	4 876 605
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВ/Д2 = (Кр)>0 ? (((ФРЗ)/(Кр))*12/((МЕСЯЦ/ГОДА)С3))) : 0)	23.11%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Каталоги банков
По алфавиту
131...АМБ АМБ...БАН
БАР...БЕР ВВЕ...ГАЗ
ГАЗ...ДНП ДКС...ЗАП
ЗАР...ИПБ ИТО...КОМ
КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ
МЕР...МОС МПС...НОБ
НМБ...ОДН ОЗО...ЛОШ
ПРА...РАЗ РАБ...РОС
РОВА...СБЕ СБР...СМБ
СМО...СТР СУД...ТРА
ТРЕ...ФИН ФК...ЭКС
ЭЛ...ЭРО

По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск
Екатеринбург
Нижний Новгород
Самара
Ростов-на-Дону
Все города...

РЭИ 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
СAMEL5 и методика Кронцова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2879&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

АВАНГАРД. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

☐ Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.
☐ Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	20 935 414
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000)>0 ? (КБ000) : ((КАП000)>0 ? (КАП000) : (КБ000)))	20 935 414

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ 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
СAMEL5 и методика Кронцова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиция в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
Графики показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2879&BankMenu=check&PokId=5369>

ПАО РОСБАНК

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

РОСБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
ACB/D22	Показатель рентабельности капитала	12.84%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (ACB/D22))	12.84%

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

РЭО Меню банка РОСБАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Надежность банка и другие риски
 CAMELS и методика Кредитная

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2272&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

РОСБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Kp	Капитал среднее хронологическое с начала года	191 935 839
ФРз	Финансовый результат банка	24 644 213
Результат:	Показатель рентабельности капитала (ACB/D22 = (Kp) > 0 ? (((ФРз)/(Kp))*12)/((MЕСЯЦ/ГОДА/С3))) : 0)	12.84%

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

РЭО Меню банка РОСБАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Надежность банка и другие риски
 CAMELS и методика Кредитная

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2272&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

РОСБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	208 628 121
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? ((KB000) > 0 ? ((KB000) > 0 ? ((KB000) : (KB000)))	208 628 121

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

РЭО Меню банка РОСБАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Надежность банка и другие риски
 CAMELS и методика Кредитная

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2272&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка РОСБАНК

01 Января 2022 г. Выберите отчет: «Эксперт» «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 нарушая установленные Банком России нормативы и законы.
 Следует учитывать, что только на основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование носит ориентировочный характер.

Устойчивость банка - это способность противостоять какому-либо внешнему воздействию. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

Публичное акционерное общество РОСБАНК является крупнейшим российским банком и среди них занимает 12 место по активам-нетто. На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка РОСБАНК составила 1610.66 млрд.руб. За год **активы увеличились на 14,07%**. Прирост активов-нетто **положительные** повлиял на показатель рентабельности активов ROA: за год рентабельность активов-нетто выросла с 1,25% до 1,69%.

По оказываемому услугам банк в основном **привлекает клиентские деньги, а вкладывает средства в основном в кредиты**.

РОСБАНК - дочерний иностранный банк.
 РОСБАНК - находится в **лиондарион списке**, и Банком России принимается в качестве залога облигации раскрываемой кредитной организации; **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. организации, имеющие стратегическое значение для обороно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию **назначены уполномоченные представители Банка России**.

Рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств
 (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody's	Baa3 (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Fitch	BBB (Хорошая кредитоспособность)	F2 (Хороший уровень краткосрочной кредитоспособности)		стабильный
Эксперт РА			ruAAA (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

Собственные средства

Структуру собственных средств представим в виде таблиц:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Уставный капитал	15 514 019 (9.35%)	15 514 019 (8.53%)
Добавочный капитал	61 366 501 (36.96%)	61 205 154 (33.65%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	72 924 582 (43.93%)	83 530 768 (45.92%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 251 147 (9.19%)	20 703 193 (11.38%)
Резервный фонд	923 376 (0.56%)	923 376 (0.51%)
Источники собственных средств	166 013 122 (100.00%)	181 912 956 (100.00%)

За год источники собственных средств **увеличились на 9.6%**. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств **увеличились на 0.6%**.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	135 581 648 (79.13%)	164 851 802 (79.02%)
- в т.ч. уставный капитал	15 514 019 (9.06%)	15 514 019 (7.44%)
Дополнительный капитал	35 709 495 (20.85%)	43 776 319 (20.98%)
- в т.ч. субординированный кредит	21 433 953 (12.51%)	21 944 854 (10.33%)
Капитал (по ф.123)	171 291 143 (100.00%)	208 628 121 (100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил **208.63 млрд.руб.**

РЭО Меню банка РОСБАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Надежность банка и другие риски
 CAMELS и методика Кредитная

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rosbank-2272&BankMenu=nadezhnost>

ПАО "РосДорБанк"

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского аналитика

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

РОСДОРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВД22	Показатель рентабельности капитала	13.83%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВД22))	13.83%

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

Меню банка РОСДОРБАНК: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, Рентабельность, Леверидж банка и другие риски, CAMELS и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1573&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского аналитика

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

РОСДОРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	2 849 821
Фрез	Финансовый результат банка	394 232
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВД22 = (Кпр) > 0 ? (((Фрез)/(Кпр)) * 12 / ((МЕСЯЦГОДА) / 3)) : 0)	13.83%

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

Меню банка РОСДОРБАНК: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, Рентабельность, Леверидж банка и другие риски, CAMELS и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1573&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского аналитика

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

РОСДОРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	3 393 619
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? ((КАП000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	3 393 619

Рейтинги банков по рассматриваемому показателю

Меню банка РОСДОРБАНК: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, Рентабельность, Леверидж банка и другие риски, CAMELS и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1573&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского аналитика

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка РОСДОРБАНК

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 нормы и законы. Следует учитывать, что только на основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование носит ориентировочный характер.

Устойчивость банка - это способность противостоять какому-либо внешнему воздействию. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) является средним российским банком и среди них занимает 131 место по активам-нетто. На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка РОСДОРБАНК составила 25.33 млрд.руб. За год активы увеличились на 3,97% и т.д. Прирост активов-нетто незначительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с 1,55% до 1,50% и т.д.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами). РОСДОРБАНК - в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Рейтинг кредитоспособности банка РОСДОРБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (на основании на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody's	B3 (Более высокая уязвимость)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
AKRA			BB (RU) (Умеренно низкий уровень кредитоспособности)	стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

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	1 861 827	2 351 630
Добавочный капитал	144 340	44 990
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	295 147	375 917
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	313 836	303 117
Резервный фонд	70 809	84 109
Источники собственных средств	2 708 884	3 072 840

За год источники собственных средств увеличились на 13,4%. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств увеличились на 30,1%.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	2 327 861	3 038 433
- в т.ч. уставный капитал	1 879 625	2 349 428
Дополнительный капитал	654 397	355 186
- в т.ч. субординированный кредит	315 000	235 000
Капитал (по ф.123)	2 982 258	3 393 619

Размер капитала банка, рассчитываемый по формуле 123 или 134, на отчетную дату составил 3,39 млрд.руб.

Меню банка РОСДОРБАНК: Общая информация, Отчетность банка, Инсайдерская информация Банка России, Структура баланса (активов и пассивов), Структура доходов и расходов, Рентабельность, Леверидж банка и другие риски, CAMELS и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rosdorbank-1573&BankMenu=nadezhnost>

ПАО АКБ «Приморье»

АНАЛИЗ БАНКОВ
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Поиск банков

ПРИМОРЬЕ. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВЦД2	Показатель рентабельности капитала	28.27%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВЦД2))	28.27%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3001&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Поиск банков

ПРИМОРЬЕ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кср	Капитал среднее хронологическое с начала года	3 280 975
ФРез	Финансовый результат банка	927 678
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВЦД2 = (Кср) > 0 ? ((ФРез)/(Кср)) * 12 / ((МЕСЯЦ/ГОДА) * 3)) : 0	28.27%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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 Кромнова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3001&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Поиск банков

ПРИМОРЬЕ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	0
КС000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	3 698 198
Результат:	Капитал (Капитал = (КС000) > 0 ? (КС000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КС000)))	3 698 198

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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 Кромнова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3001&BankMenu=check&PokId=5369>

Банк ВТБ (ПАО)

← → ↻ <https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

Почта Главная страница В... Сервисы Яндекса Частные посещения Начальная страница Помощь Dr.Web CureIt Mail.Ru Ян Webmail - Реп... Другие закладки

ВТБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

☐ Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г., в %
☐ Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВ122	Показатель рентабельности капитала	16.55%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВ122))	16.55%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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
СAMELS и методика Кронюва
Уточнить и

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2022-01-01>

анализ банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ВТБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

☐ Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г., в %
☐ Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	1 756 309 852
ФРез	Финансовый результат банка	290 621 023
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВ122 = (Кпр) > 0 ? ((ФРез)/(Кпр)) * (12/(12-(МЕСЯЦЫ_ОСТАВШИСЯ))) : 0)	16.55%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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
СAMELS и методика Кронюва
Уточнить и

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ВТБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

☐ Суммы показателей на дату: 01 Января 2022 г., в тыс.руб.
☐ Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП1000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
КВ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 802 070 892
Результат:	Капитал (Капитал = (КВ000) > 0 ? (КАП1000) : ((КАП1000) > 0 ? (КАП1000) : (КВ000)))	1 802 070 892

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

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
СAMELS и методика Кронюва
Уточнить и

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка ВТБ

☐ 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 на основе отчетности невозможно точно определить степень надежности банка, поэтому приведенное ниже исследование носит ориентировочный характер.

☐ Устойчивость банка - это способность противостоять какому-либо внешнему воздействию. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) является крупнейшим российским банком и среди них занимает 2 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка ВТБ составила 20054.119 млрд.руб. За год **активы увеличились на 15,77%**. Прирост активов-нетто положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROA: за год рентабельность активов-нетто выросла с 0,47% до 1,53%.

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

ВТБ - банк с государственным участием.

Банк ВТБ находится в лондонском списке, и Банком России принимается в качестве залога облигации раскрываемой кредитной организации; 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 обязательные пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право оперировать счеги и вклады по закону 213-ФЗ от 23 июля 2014 г., т.е. организации, имеющей стратегическое значение для обороны, 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 ВТБ от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
S&P	BBB- (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)	A-3 (Достаточная кредитоспособность)		стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Moody's	Baa3 (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)		ruAAA (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный
Эксперт РА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА				стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

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	651 033 884 (45.32%)	651 033 884 (41.75%)
Добавочный капитал	479 772 869 (33.40%)	447 713 216 (28.71%)
Неразмещенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	216 581 611 (15.08%)	184 715 475 (11.85%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	56 103 590 (3.91%)	242 569 911 (15.56%)
Резервный фонд	32 551 694 (2.27%)	32 551 694 (2.09%)
Источники собственных средств	1 436 644 092 (100.00%)	1 539 327 100 (100.00%)

За год источники собственных средств **увеличились на 8,5%**. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств **увеличились на 0,6%**.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб.	01 Января 2022 г., тыс.руб.
Основной капитал	1 444 727 254 (85.97%)	1 612 235 912 (89.47%)
- в т.ч. уставный капитал	651 033 884 (38.74%)	651 033 884 (36.13%)
Дополнительный капитал	235 999 506 (14.03%)	189 834 980 (10.53%)
- в т.ч. субординированный кредит	242 989 088 (13.45%)	238 892 943 (13.24%)
Капитал (по ф.123)	1 680 426 760 (100.00%)	1 802 070 892 (100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по форме 123 или 134, на отчетную дату составил **1802.07 млрд.руб.**

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=nadezhnost>

ma2012-2021 банк.xlsx - Microsoft Excel

Приложение к Бюллетеню "Рынок слияний и поглощений"

БАЗА СДЕЛОК

январь 2012 - декабрь 2021

Отрасль	Актив	Регион местонахождения актива	Продавец (конечный бенефициар)	Покупатель (собственный покупатель)	Местонахождение продажа	Местонахождение покупателя	Формат сделки	Размер пакета акций, долей, %	Стоимость, долл., \$ млн.	Характеристика сделки	Состояние сделки	Дата	Курс \$ и индекс валют
Финансовые институты	АО КБ «Аэрополь»	г. Москва	Алимет Патанов	Евгений Давыдович	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	90,30%	15,4	Купля-продажа акций	Завершена	январь 20	64,42
Финансовые институты	АО КАМБ «Понтобанк»	Пермский край	АО «Генбанк»	Физические лица (акционеры АО КБ «Фоббанк»)	Республика Крым	Пермский край	Внутренняя	67,76%	3,2	Купля-продажа акций	Завершена	январь 20	63,04
Финансовые институты	АО КБ «Русарбанк» (Русский Народный Банк)	г. Москва	ГК «Регис»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Адаев)	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	100,00%	20,8	Купля-продажа акций	Завершена	март 20	70,75
Финансовые институты	ООО «Инвестиционный Банк «Веста»	г. Москва	ГК «Регис»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Адаев)	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	100,00%	8,8	Купля-продажа долей	Завершена	март 20	70,75
Финансовые институты	ООО КБ «Альба Альпс»	г. Москва	Александр Фрайман	Дмитрий Пилин	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	50,00%	6,8	Консолидация 100% долей	Завершена	июнь 20	77,73
Финансовые институты	ПАО «Евразийский банк»	г. Москва	АО «Евразийский банк»	ПАО «Совкомбанк»	Казахстан	Костромская область	Внутренняя	100,00%	13,9	Купля-продажа акций	Завершена	декабрь 20	73,68
Финансовые институты	АО «Волга-Каспийский Акционерный Банк» (ВКА-банк)	Астраханская область	Владимир Суворов, Людмила Ломова	ПАО «Совкомбанк»	Астраханская область	Костромская область	Внутренняя	100,00%	12,2	Купля-продажа акций	Завершена	декабрь 20	77,73
Финансовые институты	ООО «Сней Банк»	г. Москва	Seifna	ПАО «Совкомбанк»	Франция	Костромская область	Внутренняя	100,00%	3,2	Купля-продажа долей	Завершена	декабрь 20	73,88
Финансовые институты	ООО «Банк Стандарт-кредит»	Республика Адыгея, г. Москва	Александр Сивильников, Александр Бадиков	Татьяна Бакалчук	Республика Адыгея	г. Москва	Внутренняя	100,00%	2,8	Купля-продажа долей	Завершена	февраль 21	74,44
Финансовые институты	ООО КБ «Юлмар Урал»	Свердловская область	ООО «Медикотский медико-сервисный холдинг» (ГМК), ООО «Финсервис»	ПАО «Московский кредитный банк» (МКБ, крупнейший акционер — Роман Адаев)	Свердловская область	г. Москва	Внутренняя	100,00%	40,2	Купля-продажа долей	Завершена	март 21	75,70
Финансовые институты	ПАО КБ «Восточный»	Ангарская область	«Финансовый холдинг» (Артем Аветисов), Evikon Holdings (Baltic Vostok Capital Partners), Шероид Юсупов	ПАО «Совкомбанк»	г. Гернси, г. Москва	Костромская область	Внутренняя	91,60%	117,0	Консолидация 99,7% акций	Завершается	апрель 21	74,38
Финансовые институты	АО КБ «Аэрополь»	г. Москва	Евгений Давыдович	ООО «Юндес»	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	90,29%	14,8	Купля-продажа акций	Завершается	апрель 21	74,38
Финансовые институты	ООО «Сней Банк»	г. Москва	ПАО «Совкомбанк»	Ozon Holdings	Костромская область	Кипр, бенеф. — Россия	Внутренняя	100,00%	8,3	Купля-продажа долей	Завершена	апрель 21	74,38
Финансовые институты	ПАО «Банк «СИАБ»	г. Санкт-Петербург	Эдуард Таубин, Андрей Алексеев, Дмитрий Кузьминский, Галина Ванчкова	Finstar Financial Group (Oner Capital)	г. Санкт-Петербург	Германия, бенеф. — Россия	Внутренняя	99,56%	5,2	Купля-продажа акций	Завершена	апрель 21	74,38
Финансовые институты	АО «Совзавестробанк»	г. Санкт-Петербург	Александр Завитин, Петр Ушаков, Игорь Смирнов, Петр Ильяев, Владимир Черкалов, менеджеры	Сергей Савельев	г. Санкт-Петербург	Свердловская область	Внутренняя	99,28%	2,0	Купля-продажа акций	Завершена	март 21	73,59
Финансовые институты	ПАО «Аматеро-Тюменский Банк»	Ангарская область	Центральный Банк Российской Федерации	TOO Pioneer Capital Invest	г. Москва	Казахстан	Трансграничная (рынок)	100,00%	192,4	Купля-продажа акций	Завершена	сентябрь 21	72,76

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ПОЧТОВАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	4.30%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	4.30%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ПОЧТОВАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Надежность банка и другие риски

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1788&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-01-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ПОЧТОВАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	387 264
Фрез	Финансовый результат банка	16 670
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кпр) > 0 ? (((Фрез)/(Кпр))*12/((МЕСЯЦГОДА)3)) : 0)	4.30%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ПОЧТОВАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Надежность банка и другие риски
SAMEL5 и методика Кротонова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1788&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ПОЧТОВАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2020 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в тон числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	381 086
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? (КБ000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	381 086

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ПОЧТОВАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Надежность банка и другие риски
SAMEL5 и методика

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1788&BankMenu=check&PokId=5369>

Анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК (рег.№3027)

Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Каталог банков
По алфавиту
131_AME AME_BAN
BAR_BPR BPR_LAZ
GAL_DIL DIS_ZAP
ZAR_ITB IPTO_KON
KOR_LEN LES_MEK
MER_MOS MTS_HVB
NIB_ODR ODO_LOSH
PRA_PA3 PAB_ROS
ROA_CBE CBR_CMB
SMO_CTP CUD_TPA
TPE_BIN FK_ZKS
ZPL_WFO

По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск
Екатеринбург
Новый Новгород
Самара
Ростов-на-Дону
Все города...

Общая информация о банке

Полное наименование	Акционерное общество «Яндекс Банк»
Краткое название	АО "Яндекс Банк"
Прошлые названия банка	АКРОПОЛЬ
Регистрационный номер	3027
Дата регистрации	04.06.1994
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	COAKRU1
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)	Филиалов нет
Банк входит в следующие группы банков (по состоянию на 01 Января 2022 г.)	Небольшой (с 201 места) (По валюте баланса - 316 место) Небольшой (с 201 места) (По размеру чистых активов) - 296 место) Национальный рейтинг «АРРА» (ARRU) Средний рейтинг «АМРА» (табличный) Клиентские Расчёты Валютно-инвестиционные показатели Лицензия иностранного банка
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Документ, размещенный на сайте ЦБ РФ (дата обновления: 04 Октября 2021 г.) Предварительная версия документа

Здесь может быть размещена Ваша информация...

ДЕНЬ Меню банка
ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова
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://analizbankov.ru/bank.php?BankId=yandeks-bank-3027>

Анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2020 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВ/Д2	Показатель рентабельности капитала	-4.11%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВ/Д2))	-4.11%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

ДЕНЬ Меню банка
ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-01-01>

Анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2020 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кр	Капитал среднее хронологическое с начала года	1 022 086
ФРез	Финансовый результат банка	-41 973
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВ/Д2 = (Кр) > 0 ? ((ФРез)/(Кр)) * (12/((МЕСЯЦ/ГОДА)*3)) : 0)	-4.11%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

ДЕНЬ Меню банка
ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6451>

Анализ Банков Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Января 2020 г., в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КА7000	Собственные средства (капитал), итого, "в том числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 094 425
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? (KB000) : ((КА7000) > 0 ? (КА7000) : (KB000)))	1 094 425

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

ДЕНЬ Меню банка
ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

РУСНАРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2020 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	14.73%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	14.73%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка РУСНАРБАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Надежность банка и другие риски
 SAMELS и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3403&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-04-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

РУСНАРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2020 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	3 002 789
Фрез	Финансовый результат банка	110 605
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кпр) > 0 ? (((Фрез)/(Кпр))*12/((МЕСЯЦ/ГОДА)С3))) : 0)	14.73%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка РУСНАРБАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Надежность банка и другие риски
 SAMELS и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3403&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

РУСНАРБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Май 2020 г., в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	2 965 193
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? (KB000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (KB000)))	2 965 193

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка РУСНАРБАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Надежность банка и другие риски
 SAMELS и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3403&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

БЛАНК БАНК (per.№2368)

Общая информация о банке

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Бланк-банк»
Краткое название	ООО «Бланк-банк»
Прошлые названия банка	ВЕСТА
Регистрационный номер	2368
Дата регистрации	01.06.1993
Лицензия (дата выдачи/последней записи)	Базовая 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 (06.07.2021)
Участие в системе страхования вкладов	Да
БИК	044525801
SWIFT-код	VSTARDUMXXX
Адрес кредитной организации	119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 35, стр. 1
Телефон	(495) 637-80-70
Банк имеет филиалы в городах (по справочнику БИК)	Головной офис: Москва Филиалов нет
Банк входит в следующие группы банков (по состоянию на 01 Мая 2020 г.)	Наибольшие (с 201 места) (По валюте баланса - 249 место) Наибольшие (с 201 места) (По размеру чистых активов) - 227 место Наименьший рейтинг «Эксперт РА» (по РБ) Положительная «Эксперт РА» (стабильный) Инвестиционные банки
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Документ, размещенный на сайте ЦБ РФ (дата обновления: 14 Июля 2021 г.) Применяемая версия документа

Здесь может быть размещена ваша информация...

РЭИ Меню банка БЛАНК БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиции в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-ти
Графики показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=blank-bank-2368>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

БЛАНК БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2020 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВР22	Показатель рентабельности капитала	-7.31%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВР22))	-7.31%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

РЭИ Меню банка БЛАНК БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2368&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-04-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

БЛАНК БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2020 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	1 299 984
ФРез	Финансовый результат банка	-23 746
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВР22 = (Кпр) > 0 ? (((ФРез)/(Кпр)) * (12 / ((МЕСЯЦ/ГОДА) * 3)) : 0))	-7.31%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

РЭИ Меню банка БЛАНК БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2368&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

БЛАНК БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Май 2020 г. в тыс.руб.
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 253 125
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? (KB000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (KB000)))	1 253 125

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

РЭИ Меню банка БЛАНК БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2368&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

АЛЬБА АЛЬЯНС. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Справочник БИК Избранные банки Сравнение банков Статистика по группам банков Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГ22	Показатель рентабельности капитала	0.11%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГ22))	0.11%

Рейтинг банков по расчетному показателю

Меню банка АЛЬБА АЛЬЯНС:

- Общая информация
- Отчетность банка
- Исследованная информация Банка России
- Структура баланса (активов и пассивов)
- Структура доходов и расходов
- Рентабельность
- Ликвидность банка и другие риски

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2593&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-04-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

АЛЬБА АЛЬЯНС. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Справочник БИК Избранные банки Сравнение банков Статистика по группам банков Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кср	Капитал среднее хронологическое с начала года	2 038 955
ФРез	Финансовый результат банка	575
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГ22 = (Кср) > 0 ? ((ФРез)/(Кср)) * (12 / (МЕСЯЦГОДА) * 3)) : 0)	0.11%

Рейтинг банков по расчетному показателю

Меню банка АЛЬБА АЛЬЯНС:

- Общая информация
- Отчетность банка
- Исследованная информация Банка России
- Структура баланса (активов и пассивов)
- Структура доходов и расходов
- Рентабельность
- Ликвидность банка и другие риски
- СAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2593&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

АЛЬБА АЛЬЯНС. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Справочник БИК Избранные банки Сравнение банков Статистика по группам банков Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Июнь 2020 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в тон числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	2 133 815
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? (КАП000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	2 133 815

Рейтинг банков по расчетному показателю

Меню банка АЛЬБА АЛЬЯНС:

- Общая информация
- Отчетность банка
- Исследованная информация Банка России
- Структура баланса (активов и пассивов)
- Структура доходов и расходов
- Рентабельность
- Ликвидность банка и другие риски
- СAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2593&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВЛ22	Показатель рентабельности капитала	-8.86%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВЛ22))	-8.86%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Ликвидность банка и другие риски
 SAMELS и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=969&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-10-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	1 559 576
ФРез	Финансовый результат банка	-103 654
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВЛ22 = (Кпр) > 0 ? ((ФРез)/(Кпр)) * (12 / (МЕСЛГОДА/3)) : 0)	-8.86%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Ликвидность банка и другие риски
 SAMELS и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=969&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Декабря 2020 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в том числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 470 850
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? (КАП000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	1 470 850

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК:
 Общая информация
 Отчетность банка
 Инсайдерская информация Банка России
 Структура баланса (активов и пассивов)
 Структура доходов и расходов
 Рентабельность
 Ликвидность банка и другие риски
 SAMELS и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=969&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВКАБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	2.44%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	2.44%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ВКАБАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1027&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-10-01>

анализ БАНКОВ
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВКАБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	1 175 872
Фрез	Финансовый результат банка	21 478
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кпр) > 0 ? ((Фрез)/(Кпр)) * (12 / ((МЕСЯЦ/ГОДА) * 3)) : 0)	2.44%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ВКАБАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1027&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВКАБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Декабря 2020 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	1 187 370
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (KB000)))	1 187 370

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ВКАБАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюконова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1027&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ОЗОН БАНК (рег.№3516)

Справочник БИК Избранные банки Сравнение банков Статистика по группам банков Индикаторы

По алфавиту
131...АБЕ АБЕ...БАН
БАР...ВЕР ВЕР...ГАЗ
ГАЛ...ДИЛ ДИС...ЗАП
ЗАР...ИТЕ ИТО...КОН
КОР...ЛЕН ЛЕС...МЕЖ
МЕР...МОС МТС...АБС
НИБ...ОДИ ОЗО...ПОШ
ПРА...РАЗ РАЙ...РОС
РОЙ...СБЕ СБР...СМБ
СМО...СТР СУД...ТРА
ТРЕ...ФИН ФК...ЭКС
ЭЛ...ЯРО

По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск
Красноярск

Общая информация о банке

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ОЗОН Банк»
Краткое название	ООО "ОЗОН Банк"
Прошлые названия банка	ОНЕЙ БАНК
Регистрационный номер	3516
Дата регистрации	28.02.2013
Лицензия (дата выдачи/последней записи)	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом применения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (21.06.2021)
Участие в системе страхования вкладов	Да
БИК	044525127
Адрес кредитной организации	Российская Федерация, 123112, город Москва, Преченская набережная, дом 10, этаж 19
Телефон	+7(495)662-82-00
Банк имеет филиалы в городах (по справочнику БИК)	Главный офис: Москва Филиалов нет
Банк входит в следующие группы банков (по состоянию на 01 декабря 2020 г.)	Набольшая (с 201 места) (По валюте баланса - 321 место) Набольшая (с 201 места) (По размеру (чистый актив) - 312 место) Крупнейшие Дочерние иностранные банки
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Документ, размещенный на сайте ЦБ РФ (дата обновления: 25 Января 2022 г.) Продолжить версию документа

Здесь может быть размещена Ваша информация...

РЭО Меню банка ОЗОН БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инцидентная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Лицензия банка и другие риски
СAMEL5 и методика Кротонова
Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ
Позиция в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
График показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=ozon-bank-3516>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ОЗОН БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВП22	Показатель рентабельности капитала	-16.67%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВП22))	-16.67%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭО Меню банка ОЗОН БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инцидентная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Лицензия банка и другие риски
СAMEL5 и методика Кротонова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-10-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ОЗОН БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	436 705
ФРез	Финансовый результат банка	-54 605
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВП22 = (Кпр)>0 ? (((ФРез)/(Кпр))*12/(12-МЕСЯЦГОДА(С3))) : 0)	-16.67%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭО Меню банка ОЗОН БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инцидентная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Лицензия банка и другие риски
СAMEL5 и методика Кротонова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методика/Формулы Форум API

ОЗОН БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Декабря 2020 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в тон числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	390 575
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000)>0 ? (KB000) : ((КАП000)>0 ? (КАП000) : (KB000)))	390 575

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭО Меню банка ОЗОН БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инцидентная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Лицензия банка и другие риски
СAMEL5 и методика Кротонова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК (рег.№841)

Справочник БИК Избранные банки (0 шт.) Сравнение банков (0 шт.) Статистика по группам банков Индикаторы

Каталог банков
По алфавиту
131...AME AME_BAN
BAR_BER BBS_743
GAL_DIT DIS_ZAP
ZAR_ITB ITO_KON
KOR_LEN LES_MEJ
MOR_MOS MTS_HB
NLS_ODI ODO_LOU
PRA_PAZ RAY_POC
ROD_CBE SEP_CMB
OMO_STR CUD_TRA
TRE_ZIN FK_ZKS
ZL_ZRO

По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск

Общая информация о банке

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк»
Краткое название	ООО "Вайлдберриз Банк"
Прошлые названия банка	БАНК СТАНДАРТ-КРЕДИТ
Регистрационный номер	841
Дата регистрации	20.11.1990
Лицензия (дата выдачи/последней записи)	Базовая 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 (06.08.2021)
Участие в системе страхования вкладов	Да
БИК	044525450
Адрес кредитной организации	127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2
Телефон	8 (495) 600-37-61
Банк имеет филиалы в городах (по справочнику БИК)	Главный офис: Москва Филиалов нет
Банк входит в следующие группы банков (по состоянию на 01 декабря 2020 г.)	Небольшое (с 2011 года) (По валюте баланса - 369 место) Небольшое (с 2011 года) (По размеру чистых активов) - 371 место Клиентские Лидеры/Финансирования
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Документ, размещенный на сайте ЦБ РФ (дата обновления: 13 Августа 2021 г.) Прикрепленный файл документа

Здесь может быть размещена Ваша информация...

РЭИ Меню банка ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронхауза
Устойчивость и надежность банка, Финансовый анализ
Позиция в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-Т
График показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vayldberiz-bank-841>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	-7.67%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	-7.67%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ Меню банка ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронхауза

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=841&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2020-10-01>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Октября 2020 г., в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	303 781
Фрез	Финансовый результат банка	-17 476
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кпр)>0 ? (((Фрез)/(Кпр))*12/((МЕСЯЦГОДА)С3))) : 0)	-7.67%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ Меню банка ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронхауза

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=841&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Декабря 2020 г., в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП1000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	305 787
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000)>0 ? (KB000) : ((КАП1000)>0 ? (КАП1000) : (KB000)))	305 787

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ Меню банка ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследованная информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронхауза

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=841&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

КОЛЬЦО УРАЛА. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	21.75%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	21.75%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка КОЛЬЦО УРАЛА:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=65&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2021-01-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

КОЛЬЦО УРАЛА. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Января 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кр	Капитал среднее хронологическое с начала года	5 978 326
ФРез	Финансовый результат банка	1 300 561
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кр) > 0 ? ((ФРез)/(Кр)) * (12/(МЕСЯЦГОДА(С3))) : 0)	21.75%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка КОЛЬЦО УРАЛА:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=65&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

КОЛЬЦО УРАЛА. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Марта 2021 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в том числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 311 778
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? (КБ000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	4 311 778

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка КОЛЬЦО УРАЛА:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=65&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ
ПОРТАЛ БАНКОВСКОГО АНАЛИТИКА

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВОСТОЧНЫЙ. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	-22.52%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	-22.52%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ВОСТОЧНЫЙ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Кронахова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1460&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2021-04-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ
ПОРТАЛ БАНКОВСКОГО АНАЛИТИКА

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВОСТОЧНЫЙ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	27 269 879
ФРез	Финансовый результат банка	-1 535 099
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = ((Кпр) > 0 ? ((ФРез)/(Кпр)) * (12 / ((МЕСЯЦ/ГОДА) * 3)) : 0))	-22.52%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ВОСТОЧНЫЙ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Кронахова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1460&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ
ПОРТАЛ БАНКОВСКОГО АНАЛИТИКА

Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ВОСТОЧНЫЙ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в том числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	24 617 258
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? (КБ000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	24 617 258

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ВОСТОЧНЫЙ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMEL5 и методика Кронахова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1460&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК (рег.№3027)

Справочник БИР
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Каталог банков
По алфавиту
131...AME AME...BAN
BAR...BER BBE...GAZ
GAL...DRI DRS...ZAT
ZAR...JTB ITO...KON
KOR...LEN LES...MEK
MER...MOS MTS...JGB
NAB...SRI ODO...LOU
PRA...PAZ PAI...ROS
ROU...CSE CBR...SMB
SNO...STR CUD...TRA
TRE...FIN FK...JES
ZP...JFO

По городу (где банк имеет филиал)
Москва
Санкт-Петербург
Новосибирск
Екатеринбург
Новый Уренгой
Самара
Ростов-на-Дону
Все города...

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 записи)	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	SOAKRU11
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 БИР)	Филиалов нет
Банк входит в следующие группы банков (по состоянию на 01 Апреля 2021 г.)	Небольшое (с 201 места) (По валюте баланса - 350 место) Небольшое (с 201 места) (По размеру чистых активов) - 333 место Клиентские Клиентские Расчетные Капитализированные по балансу Инвестиционные банки Дочерние иностранные банки
Список лиц, под контроль либо значительный влияние которых находится Банк	Документ, размещенный на сайте ЦБ РФ (дата обновления: 04 Октября 2021 г.) Печатайте этот документ

Здесь может быть размещена Ваша информация...

РЭН Меню банка ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронцова
Позиция в рейтингах
Расчет индикаторов по 69-й
Графика показателей

Добавить банк в Избранные
Добавить банк в Сравнение

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=yandeks-bank-3027>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апреля 2021 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВЛД2	Показатель рентабельности капитала	-11.32%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВЛД2))	-11.32%

Рейтинг банков по рассчитанному показателю

РЭН Меню банка ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронцова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2021-04-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апреля 2021 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кр	Капитал среднее хронологическое с начала года	1 013 131
ФРез	Финансовый результат Банка	-28 662
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВЛД2 = (Кр) > 0 ? ((ФРез)/(Кр)) * (12/((МЕСЯЦ_ГОДА)/3)) : 0)	-11.32%

Рейтинг банков по рассчитанному показателю

РЭН Меню банка ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронцова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ЯНДЕКС БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Апреля 2021 г. в тыс.руб.
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), всего, "в том числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	1 001 643
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? ((КАП000) : (KB000))	1 001 643

Рейтинг банков по рассчитанному показателю

РЭН Меню банка ЯНДЕКС БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов, рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
СAMELS и методика Кронцова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ОЗОН БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Справочник БИК Избранные банки Сравнение банков Статистика по группам банков Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВ102	Показатель рентабельности капитала	-24.93%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВ102))	-24.93%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ОЗОН БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследовательская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
Самелс и методика Коопкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2021-04-01>

анализ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ОЗОН БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Справочник БИК Избранные банки Сравнение банков Статистика по группам банков Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	379 054
Фрез	Финансовый результат банка	-23 626
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВ102 = ((Кпр) > 0 ? (((Фрез)/(Кпр)) * (12 / (МЕСЯЦ(ГОДА) * 3)) : 0))	-24.93%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ОЗОН БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследовательская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
Самелс и методика Коопкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3027&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ БАНКОВ Портал банковского анализа
Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

ОЗОН БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Справочник БИК Избранные банки Сравнение банков Статистика по группам банков Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в тыс.руб.
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	367 829
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? (КАП000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	367 829

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

Меню банка ОЗОН БАНК:
Общая информация
Отчетность банка
Исследовательская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
Самелс и методика Коопкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3516&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СИАБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	-15.62%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	-15.62%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка СИАБ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
Самостоятельно

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3245&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2021-04-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СИАБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кр	Капитал среднее хронологическое с начала года	798 512
ФРез	Финансовый результат банка	-31 172
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кр) > 0 ? ((ФРез)/(Кр)) * (12/((МЕСЯЦ/ГОДА) * 3)) : 0)	-15.62%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка СИАБ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
Самостоятельно

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3245&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ
Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СИАБ. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в том числе:	0
KB000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	770 940
Результат:	Капитал (Капитал = (KB000) > 0 ? ((КАП000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (KB000)))	770 940

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка СИАБ:
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
Самостоятельно

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3245&BankMenu=check&PokId=5369>

анализ Банков
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	-6.72%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	-6.72%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ Меню банка
СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
SAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2152&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2021-04-01>

анализ Банков
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в %
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кср	Капитал среднее хронологическое с начала года	463 420
ФРез	Финансовый результат банка	-7 786
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кср) > 0 ? ((ФРез) / (Кср)) * (12 / (МЕСЯЦГОДА(С3))) : 0)	-6.72%

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ Меню банка
СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
SAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2152&BankMenu=check&PokId=6451>

анализ Банков
портал банковского анализа

Инструмент банковского анализа, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Справочник БИК
Избранные банки (0 шт.)
Сравнение банков (0 шт.)
Статистика по группам банков
Индикаторы

Суммы показателей на дату: 01 Апрель 2021 г. в тыс.руб.
Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в тон числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в тон числе:	459 642
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? ((КАП000) : (КАП000)) : (КБ000))	459 642

Рейтинг банков по рассматриваемому показателю

РЭИ Меню банка
СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК
Общая информация
Отчетность банка
Инсайдерская информация Банка России
Структура баланса (активов и пассивов)
Структура доходов и расходов
Рентабельность
Ликвидность банка и другие риски
SAMEL5 и методика Крюкова

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2152&BankMenu=check&PokId=5369>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя ROE - Прибыльность капитала

Суммы показателей на дату: 01 июля 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
АСВГД2	Показатель рентабельности капитала	18.95%
Результат:	ROE - Прибыльность капитала (ROE = (АСВГД2))	18.95%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ 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

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1810&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2021-07-01>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Показатель рентабельности капитала

Суммы показателей на дату: 01 июля 2021 г. в %

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
Кпр	Капитал среднее хронологическое с начала года	16 158 211
ФРез	Финансовый результат банка	1 531 269
Результат:	Показатель рентабельности капитала (АСВГД2 = (Кпр) > 0 ? (((ФРез)/(Кпр)) * (12 / (МЕСЯЦ/ГОДА) * 3)) : 0)	18.95%

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ 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

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1810&BankMenu=check&PokId=6451>

АНАЛИЗ БАНКОВ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков

Банки Рейтинги Макроэкономика Методики/Формулы Форум API

АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК. Проверочная таблица составляющих значений показателя Капитал

Суммы показателей на дату: 01 июля 2021 г. в тыс.руб.

Если какой-либо показатель в таблице является расчетным, то можно кликнуть на сумму и посмотреть проверочную таблицу составляющих его значений

Код	Наименование	Сумма на
КАП000	Собственные средства (капитал), итого, "в том числе:	0
КБ000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	16 402 025
Результат:	Капитал (Капитал = (КБ000) > 0 ? (КБ000) : ((КАП000) > 0 ? (КАП000) : (КБ000)))	16 402 025

Рейтинг банков по рассчитываемому показателю

Меню банка АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ 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

<https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1810&BankMenu=check&PokId=5369>



КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ В ОБЛАСТИ ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

№ 027581-3

« 10 » августа 20 21 г.

Настоящий квалификационный аттестат в области оценочной
деятельности по направлению оценочной деятельности

«Оценка бизнеса»

выдан

Беловой Елене Николаевне

на основании решения федерального бюджетного учреждения
«Федеральный ресурсный центр»

от « 10 » августа 20 21 г. № 212

Директор

А.С. Бункин

Квалификационный аттестат выдается на три года и действует
до « 10 » августа 20 24 г.

АО «ОПЕРИОН», Москва, 2021 г., -ф-, 73 № 484





**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 одновременно 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. 8.1. 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.
8. Заключительные положения	
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



М.П.
На основании Доверенности № 02-15/510/20-с от 26.11.2020 г.



Общество с ограниченной ответственностью
«Абсолют Страхование» (ООО «Абсолют Страхование»)

115280, г. Москва, ул. Ленинская +7 (495) 025-77-77 ИНН 7728178835
Снобода, д.26, стр.4 info@absolutins.ru КПП 772501001
www.absolutins.ru

ПОЛИС № 022-073-007976/21

страхования ответственности оценщика

Настоящий Полис выдан в подтверждение того, что заключен Договор страхования ответственности оценщика № 022-073-007976/21 от 28.12.2021г. (далее - Договор) в соответствии с Правилами страхования ответственности оценщиков ООО «Абсолют Страхование» в редакции, действующей на дату заключения Договора, и на основании Заявления на страхование.
Правила страхования также размещены на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.absolutins.ru/klientam/strahovye-pravila-i-tarify/>.

СТРАХОВАТЕЛЬ:	Белова Елена Николаевна
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ:	198097, г. Санкт-Петербург, пр. Стачек, д. 34, корп. 1, кв. 4
ОБЩАЯ СТРАХОВАЯ СУММА:	30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей
ЛИМИТ ВОЗМЕЩЕНИЯ НА ОДИН СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ:	30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей
ФРАНШИЗА:	Не установлена
ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ:	Единовременно, безналичным платежом. Последствия неоплаты Страхователем страховой премии (первого или очередного платежа страховой премии) в установленный Договором срок, указаны в разделе 7 Правил страхования. В том числе при неуплате Страхователем страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате в рассрочку) в указанные сроки, Страховщик имеет право: расторгнуть Договор (Полис) в одностороннем порядке или отказать в оплате суммы страхового возмещения по заявленному Страхователем убытку.
СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА (СРОК СТРАХОВАНИЯ):	с «01» января 2022 г. по «31» декабря 2022 г.
ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ:	Объектом страхования по договору страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика (Страхователя) по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам в результате оценочной деятельности.
СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ:	Страховым случаем по Договору является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный Страховщиком факт причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам действиями (бездействиями) оценщика (Страхователя) в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой являлся оценщик (Страхователь) на момент причинения ущерба. Случай признается страховым, если одновременно выполняются следующие условия: 1. действия (бездействие) оценщика, приведшие к нарушению оценщиком требований Федерального закона, федеральных стандартов оценки, иных нормативно-правовых актов РФ в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности, были допущены им в течение срока действия Договора. Под действиями (бездействиями) оценщика, приведшим к нарушению оценщиком требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, понимаются непреднамеренные (неумышленные) ошибки, небрежности, упущения оценщика, приведшие к искажению результата оценки, неправильному выбору стандарта оценки, ошибкам при измерениях и расчетах, во время выполнения оценки объекта оценки, а также к неисполнению или ненадлежащему исполнению оценщиком обязательств по договору на проведение оценки, заключенному с ним; 2. требования Выгодоприобретателей о возмещении ущерба (имущественного вреда) предъявлены к Страхователю в течение срока действия Договора и в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации. Под требованиями о возмещении ущерба (имущественного вреда) Выгодоприобретателей понимаются письменные претензии и исковые требования о возмещении ущерба (имущественного вреда), предъявленные к Страхователю, подтвержденные доказательствами о факте, причинах и размере причиненного ущерба (имущественного вреда); 3. ущерб (имущественный вред) Выгодоприобретателя находится в прямой причинно-следственной связи с осуществлением оценщиком оценочной деятельности. Форма выплаты страхового возмещения указана в разделе 11 Правил страхования.

Страховщик:
ООО «Абсолют Страхование»
Представитель страховой компании
на основании Доверенности №66/21 от 26.01.2021г.



(Потапова Е.Ю.)

Страхователь:
Белова Елена Николаевна

(Белова Е.Н.)

«28» декабря 2021г.

В настоящем отчете пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью и подписью 142 (Сто сорок две) страницы.
Генеральный директор
ООО «Центр оценки инвестиций»



Луценко Р.С.