

Банк СОЮЗ (АО)

**Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2

Отдельные примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности	3
2. Кредиты и авансы клиентам.....	4
3. Средства клиентов	16
4. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы	16
5. Комиссионные доходы и расходы	17
6. Управление капиталом	17

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Банка СОЮЗ (акционерное общество):

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банка СОЮЗ (акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основании, описанном в Примечании «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- соответствующие отдельные примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности. Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и обобщенная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 29 марта 2023 года. Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основании, описанном в Примечании «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».



Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

3 апреля 2023 года

Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099055)

Банк СОЮЗ (АО)
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты			29 682	14 229
Обязательные резервы в ЦБ РФ			185	697
Средства в других банках			86	5
Кредиты и авансы клиентам	2		63 158	61 076
Инвестиции в ценные бумаги			18 508	18 451
Инвестиционное имущество			-	980
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования			3 091	2 497
Предоплата текущих налоговых обязательств			44	7
Отложенный налоговый актив			1 504	1 405
Прочие финансовые активы			439	82
Прочие активы			1 451	1 190
ИТОГО АКТИВЫ			118 148	100 619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков			4 458	3 895
Средства клиентов	3		93 867	80 142
Прочие финансовые обязательства			1 109	2 509
Прочие обязательства			1 648	761
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			101 082	87 307
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал			5 216	5 216
Добавочный капитал			7 892	4 692
Нераспределенная прибыль			3 546	3 208
Прочие фонды			412	196
ИТОГО КАПИТАЛ			17 066	13 312
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			118 148	100 619

Даныш С. В.
Председатель Правления
03 апреля 2023 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор
03 апреля 2023 года

Банк СОЮЗ (АО)
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2022	2021
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	11 966	7 413
Прочие аналогичные доходы	4	123	147
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	(6 326)	(2 969)
Чистые процентные доходы		5 763	4 591
Оценочный резерв под кредитные убытки		(1 054)	(190)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		4 709	4 401
Комиссионные доходы	5	748	512
Комиссионные расходы	5	(205)	(237)
Финансовый результат от операций с иностранной валютой и ценными бумагами		777	126
Прочие операционные доходы		100	47
Прочие операционные расходы		(5 572)	(3 945)
Прибыль до налогообложения		557	904
Расходы по налогу на прибыль		(124)	(171)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		433	733
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков		236	(210)
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(15)	3
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК) ЗА ГОД		221	(207)
Итого совокупный доход за год		654	526

Даныш С. В.
Председатель Правления

03 апреля 2023 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

03 апреля 2023 года

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банка СОЮЗ (АО) (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составлена руководством Группы на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих отдельных примечаний.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ) и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – «Решение»), кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Полная версия консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО, расположена по адресу: 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципами подготовки, учитывающими требования Приложения 1 Решения и решения Руководства Группы.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегированно представить информацию консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибыли или убытке и совокупном доходе и не включает в себя сведений об изменениях в капитале и движении денежных средств. При этом раскрываемая в примечаниях информация призвана представить ее пользователям наиболее значимые активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, изменения в структуре этих активов и обязательств, а также детализацию основных финансовых потоков для банковского сектора – процентных и комиссионных доходов и расходов за 2022 год.

Статья «Инвестиции в ценные бумаги» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Статья «Прочие финансовые обязательства» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя выпущенные долговые ценные бумаги и иные прочие финансовые обязательства Группы, а по состоянию на 31 декабря 2021 года также субординированный долг.

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности клиентам (продолжение)

Статья «Добавочный капитал» на 31 декабря 2022 года включает в себя бессрочный субординированный долг.

Статья «Прочие фонды» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, включает в себя фонд переоценки зданий и фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Финансовый результат от операций с иностранной валютой и ценными бумагами» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, а также, результат от операций и переоценки остатков в иностранной валюте.

Статья «Прочие операционные расходы» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя расходы на создание прочих резервов, расходы на персонал, прочие общехозяйственные и административные расходы, а также иные прочие операционные расходы.

Также в отдельных примечаниях раскрыты важные для понимания пользователями финансового положения и результатов деятельности Группы сведения о подверженности кредитному риску Группы.

2. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	19 708	18 711
Факторинг	18 114	11 138
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	37 822	29 849
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>		
Кредиты на покупку автомобилей	20 763	24 855
Ипотечные кредиты	7 255	7 934
Потребительские кредиты	2 208	2 651
Кредиты на образование	8	29
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	30 234	35 469
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	68 056	65 318
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 898)	(4 242)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	63 158	61 076

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные юридическим лицам – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – РФ) в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

Факторинг – это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Банк предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга – увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг.

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 14 913 млн рублей до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2021 года: 18 001 млн рублей) и ипотечные кредиты в размере 2 186 млн рублей до вычета резервов под кредитные убытки (31 декабря 2021 года: 2 870 млн рублей).

Общий объем приобретенных кредитов на покупку автомобилей в 2022 году составил 3 095 млн рублей (в 2021 году: 12 588 млн рублей), приобретенных ипотечных кредитов – 0 млн рублей (в 2021 году: 1 216 млн рублей). Срок регресса по ним составляет от 3 до 15 месяцев. Сумма кредитов, возвращенных в рамках регресса в 2022 году составила 483 млн рублей (в 2021 году: 607 млн рублей).

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 853	663	1 192	19 708
Факторинг	18 107	-	7	18 114
Кредиты, выданные розничным клиентам	24 626	2 686	2 922	30 234
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	60 586	3 349	4 121	68 056
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 053)	(378)	(3 467)	(4 898)
Итого кредиты и авансы клиентам	59 533	2 971	654	63 158

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 084	827	800	18 711
Факторинг	10 990	135	13	11 138
Кредиты, выданные розничным клиентам	29 727	2 461	3 281	35 469
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	57 801	3 423	4 094	65 318
Оценочный резерв под кредитные убытки	(963)	(277)	(3 002)	(4 242)
Итого кредиты и авансы клиентам	56 838	3 146	1 092	61 076

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
- стандартное качество	6 336	7 298
- ниже стандартного качества	12 142	10 633
- просроченные на срок менее 30 дней	14	2
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	30	21
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	831	1
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	10	205
- просроченные на срок более 361 дня	345	551
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	19 708	18 711
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам	(1 615)	(960)
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	18 093	17 751
Факторинг		
- высокое качество	1 292	67
- стандартное качество	16 367	10 883
- ниже стандартного качества	455	188
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов, выданных по договорам факторинга	18 114	11 138
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам по договорам факторинга	(135)	(119)
Итого кредиты и авансы, выданные по договорам факторинга	17 979	11 019
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	37 822	29 849
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(1 750)	(1 079)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	36 072	28 770
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6 660	7 182
- просроченные на срок менее 30 дней	129	255
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	129	116
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	36	47
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	27	24
- просроченные на срок более 361 дня	274	310
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	7 255	7 934
Оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам	(311)	(313)
Итого ипотечные кредиты	6 944	7 621

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	17 651	21 428
- просроченные на срок менее 30 дней	606	724
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	266	206
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	188	122
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	279	248
- просроченные на срок более 361 дня	1 773	2 127
Итого валовая балансовая стоимость кредитов на покупку автомобилей	20 763	24 855
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на покупку автомобилей	(2 410)	(2 364)
Итого кредиты на покупку автомобилей	18 353	22 491
Потребительские кредиты		
- непросроченные	1 778	2 172
- просроченные на срок менее 30 дней	53	50
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	31	22
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	29	14
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	73	30
- просроченные на срок более 361 дня	244	363
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов	2 208	2 651
Оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам	(427)	(486)
Итого потребительские кредиты	1 781	2 165
Кредиты на образование		
- непросроченные	8	29
Итого валовая балансовая стоимость кредитов на образование	8	29
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на образование	-	-
Итого кредиты на образование	8	29
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	30 234	35 469
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам	(3 148)	(3 163)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	27 086	32 306
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	68 056	65 318
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 898)	(4 242)
Итого кредиты и авансы клиентам	63 158	61 076

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты на покупку автомобилей	16 124	29 070	4 639	3 992
Ипотечные кредиты	6 831	16 590	424	65
Факторинг	3 832	3 832	14 282	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	925	1 810	18 765	2 891
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1	1	17	-
Потребительские кредиты	0	1	2 208	-
Кредиты на образование	-	-	8	-
Всего кредитов, выданных клиентам	27 713	51 304	40 343	6 948

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2021 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты на покупку автомобилей	18 331	31 594	6 524	5 658
Ипотечные кредиты	7 016	17 686	918	46
Факторинг	2 041	2 041	9 097	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	826	2 887	17 865	2 339
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1	1	19	-
Потребительские кредиты	-	-	2 651	-
Кредиты на образование	-	-	29	-
Всего кредитов, выданных клиентам	28 215	54 209	37 103	8 043

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста или снижения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

При оценке справедливой стоимости обеспечения не учитывается низколиквидное обеспечение, а также обеспечение, справедливая стоимость которого не может быть надежно оценена.

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основной деятельностью Банка по предоставлению услуг факторинга является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности. Банк помогает снизить риски неплатежа для поставщиков, проверяя платежеспособность дебитора, устанавливая лимит на поставки в кредит конкретному дебитору и рекомендуя длительность отсрочки платежа. Преимуществом факторинга для клиентов Банка является отсутствие залога. При заключении договора факторинга банк не требует предоставления залога, открытия расчетных счетов поставщика и его дебиторов в одном из своих отделений, а также не проводит длительной проверки платежеспособности клиента.

Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам

Лизинг является финансовой услугой в виде предоставления в использование транспорта, спецоборудования, недвижимости для коммерческих и некоммерческих целей с правом дальнейшего выкупа. Лизинговые контракты включены в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам, так как при кредитовании во временное пользование могут передаваться как денежные средства (денежная форма кредита), так и имущество (товарная форма кредита).

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	156	100	70	96	36	103	561
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(46)	(33)	(26)	(18)	(14)	(2)	(139)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	110	67	44	78	22	101	422
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	(2)	(1)	(2)	-	(3)	(11)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты (за вычетом резерва под кредитные убытки)	107	65	43	76	22	98	411

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	165	150	82	66	83	41	587
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(45)	(30)	(19)	(14)	(6)	(2)	(116)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	120	120	63	52	77	39	471
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7)	(10)	(3)	(1)	(1)	(1)	(23)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты (за вычетом резерва под кредитные убытки)	113	110	60	51	76	38	448

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2022 года	17 084	827	800	18 711	348	44	568	960
Переводы в Этап 2	(667)	667	-	-	(59)	59	-	-
Переводы в Этап 3	(250)	(505)	755	-	(6)	(34)	40	-
Вновь созданные или приобретенные	4 929	-	-	4 929	140	-	-	140
Прекращение признания	(3 435)	(318)	(284)	(4 037)	(89)	(7)	(95)	(191)
Списание	-	-	(51)	(51)	-	-	(51)	(51)
Чистое изменение кредита/резерва	192	(8)	(28)	156	74	71	612	757
На 31 декабря 2022 года	17 853	663	1 192	19 708	408	133	1 074	1 615

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2021 года	11 480	526	1 906	13 912	234	26	1 545	1 805
Переводы в Этап 2	(511)	511	-	-	(36)	36	-	-
Переводы в Этап 3	(17)	-	17	-	(17)	-	17	-
Вновь созданные или приобретенные	6 288	-	-	6 288	200	-	-	200
Прекращение признания	(2 318)	(99)	(151)	(2 568)	(58)	(5)	(68)	(131)
Списание	-	-	(753)	(753)	-	-	(753)	(753)
Чистое изменение кредита/резерва	2 162	(111)	(219)	1 832	25	(13)	(173)	(161)
На 31 декабря 2021 года	17 084	827	800	18 711	348	44	568	960

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Факторинг (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2022 года	10 990	135	13	11 138	104	2	13	119
Переводы в Этап 1	135	(135)	-	-	3	(3)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	8 048	-	-	8 048	56	-	-	56
Прекращение признания	(2 299)	-	-	(2 299)	(23)	-	-	(23)
Чистое изменение кредита/резерва	1 233	-	(6)	1 227	(12)	1	(6)	(17)
На 31 декабря 2022 года	18 107	-	7	18 114	128	-	7	135

Факторинг (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2021 года	10 552	166	25	10 743	94	5	25	124
Вновь созданные или приобретенные	2 337	-	-	2 337	32	-	-	32
Прекращение признания	(1 532)	-	-	(1 532)	(16)	-	-	(16)
Чистое изменение кредита/резерва	(367)	(31)	(12)	(410)	(6)	(3)	(12)	(21)
На 31 декабря 2021 года	10 990	135	13	11 138	104	2	13	119

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2022 года	20 868	1 492	2 495	24 855	375	147	1 842	2 364
Переводы в Этап 1	519	(508)	(11)	-	46	(40)	(6)	-
Переводы в Этап 2	(1 453)	1 472	(19)	-	(45)	55	(10)	-
Переводы в Этап 3	(458)	(170)	628	-	(16)	(40)	56	-
Вновь созданные или приобретенные	4 534	-	-	4 534	115	-	-	115
Прекращение признания	(3 687)	(276)	(381)	(4 344)	(74)	(28)	(257)	(359)
Списание	-	-	(239)	(239)	-	-	(239)	(239)
Чистое изменение кредита/резерва	(3 423)	(386)	(234)	(4 043)	(4)	67	466	529
На 31 декабря 2022 года	16 900	1 624	2 239	20 763	397	161	1 852	2 410

<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2021 года	16 353	1 633	3 304	21 290	369	205	2 074	2 648
Переводы в Этап 1	581	(518)	(63)	-	86	(47)	(39)	-
Переводы в Этап 2	(1 220)	1 348	(128)	-	(61)	120	(59)	-
Переводы в Этап 3	(353)	(256)	609	-	(46)	(79)	125	-
Вновь созданные или приобретенные	12 519	-	-	12 519	267	-	-	267
Прекращение признания	(4 202)	(357)	(353)	(4 912)	(93)	(43)	(199)	(335)
Списание	-	-	(592)	(592)	-	-	(592)	(592)
Чистое изменение кредита/резерва	(2 810)	(358)	(282)	(3 450)	(147)	(9)	532	376
На 31 декабря 2021 года	20 868	1 492	2 495	24 855	375	147	1 842	2 364

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2022 года	6 697	856	381	7 934	47	60	206	313
Переводы в Этап 1	143	(139)	(4)	-	16	(15)	(1)	-
Переводы в Этап 2	(328)	359	(31)	-	(6)	14	(8)	-
Переводы в Этап 3	(51)	(28)	79	-	(1)	(6)	7	-
Вновь созданные или приобретенные	873	-	-	873	1	-	-	1
Прекращение признания	(765)	(67)	(162)	(994)	(12)	(3)	(101)	(116)
Списание	-	-	(7)	(7)	-	-	(7)	(7)
Чистое изменение кредита/резерва	(558)	(75)	82	(551)	(14)	4	130	120
На 31 декабря 2022 года	6 011	906	338	7 255	31	54	226	311

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2021 года	5 883	564	960	7 407	44	55	349	448
Переводы в Этап 1	216	(167)	(49)	-	28	(11)	(17)	-
Переводы в Этап 2	(294)	707	(413)	-	(7)	122	(115)	-
Переводы в Этап 3	(82)	(68)	150	-	(57)	(16)	73	-
Вновь созданные или приобретенные	3 053	-	-	3 053	80	-	-	80
Прекращение признания	(1 512)	(118)	(171)	(1 801)	(14)	(11)	(68)	(93)
Списание	-	-	(48)	(48)	-	-	(48)	(48)
Чистое изменение кредита/резерва	(567)	(62)	(48)	(677)	(27)	(79)	32	(74)
На 31 декабря 2021 года	6 697	856	381	7 934	47	60	206	313

2. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2022 года	2 138	108	405	2 651	89	24	373	486
Переводы в Этап 1	36	(34)	(2)	-	7	(5)	(2)	-
Переводы в Этап 2	(148)	150	(2)	-	(9)	10	(1)	-
Переводы в Этап 3	(95)	(26)	121	-	(7)	(11)	18	-
Вновь созданные или приобретенные	428	-	-	428	20	-	-	20
Прекращение признания	(261)	(8)	(55)	(324)	(12)	(1)	(49)	(62)
Списание	-	-	(116)	(116)	-	-	(116)	(116)
Чистое изменение кредита/резерва	(390)	(35)	(6)	(431)	1	13	85	99
На 31 декабря 2022 года	1 708	155	345	2 208	89	30	308	427

Потребительские кредиты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2021 года	1 588	108	744	2 440	74	29	674	777
Переводы в Этап 1	44	(35)	(9)	-	12	(4)	(8)	-
Переводы в Этап 2	(86)	101	(15)	-	(11)	22	(11)	-
Переводы в Этап 3	(46)	(34)	80	-	(14)	(21)	35	-
Вновь созданные или приобретенные	1 273	-	-	1 273	58	-	-	58
Прекращение признания	(352)	(12)	(60)	(424)	(14)	(1)	(53)	(68)
Списание	-	-	(328)	(328)	-	-	(328)	(328)
Чистое изменение кредита/резерва	(283)	(20)	(7)	(310)	(16)	(1)	64	47
На 31 декабря 2021 года	2 138	108	405	2 651	89	24	373	486

3. Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 158	12 496
- Срочные депозиты	59 078	36 422
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 442	4 219
- Срочные вклады	19 189	27 005
Итого средства клиентов	93 867	80 142

По состоянию на 31 декабря 2022 года в средствах, привлеченных от юридических лиц, есть депозиты в сумме 1 324 млн рублей, являющиеся обеспечением по ипотечным кредитам физических лиц в сумме 2 722 млн рублей. (на 31 декабря 2021 года: 1 028 млн рублей, являющиеся обеспечением по ипотечным кредитам физических лиц в сумме 2 156 млн рублей).

4. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	8 155	6 109
Средства в других банках	1 929	273
Долговые ценные бумаги	1 882	1 031
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11 966	7 413
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	123	147
Итого прочие аналогичные доходы	123	147
Итого процентные доходы	12 089	7 560
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	(3 871)	(1 363)
Текущие счета и депозиты физических лиц	(2 254)	(1 381)
Счета и депозиты банков	(133)	(78)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(56)	(29)
Субординированный долг	(12)	(115)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(6 326)	(2 969)
Чистый процентный доход	5 763	4 591

5. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Комиссионные доходы		
Финансовые гарантии выданные	364	162
Расчетные операции	246	224
Вознаграждение по агентским договорам	50	43
Кассовые операции	12	12
Прочее	76	71
Итого комиссионных доходов	748	512
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(127)	(193)
Компенсация затрат партнеров по программе лояльности	(15)	(14)
Кассовые операции	(18)	(6)
Прочее	(45)	(24)
Итого комиссионные расходы	(205)	(237)
Чистый комиссионный доход	543	275

6. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк соблюдал все требования в отношении нормативов в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, и двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Базовый капитал	11 524	9 339
Основной капитал	13 024	9 339
Дополнительный капитал	1 345	2 467
Собственные средства (капитал)	14 369	11 806
Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)	91 527	94 240
Норматив Н1.1 (%)	12,636	9,94
Норматив Н1.2 (%)	14,281	9,94
Норматив Н1.0 (%)	15,700	12,53