

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «РН Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной финансовой информации	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	11
4. Производные финансовые инструменты	11
5. Кредиты клиентам	13
6. Инвестиционные ценные бумаги	15
7. Налогообложение	16
8. Привлечения от кредитных организаций	16
9. Средства клиентов	16
10. Средства Банка России	17
11. Капитал	17
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
13. Договорные и условные обязательства	18
14. Оценка справедливой стоимости	20
15. Сегментная отчетность	24
16. Раскрытие информации о связанных сторонах	25

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному акционеру и
Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «РН Банк», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «РН Банк» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «РН Банк» по состоянию на 30 июня 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

26 августа 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Промежуточный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	14 438 872	7 149 759
Обязательные резервы в Банке России		581 425	536 204
Производные финансовые активы	4	2 071 902	3 537 339
Кредиты клиентам	5	90 362 711	92 545 535
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6	1 557 878	993 084
Основные средства и активы в форме права пользования		326 084	179 251
Нематериальные активы		260 875	241 812
Отложенные активы по налогу на прибыль		816 098	738 894
Прочие активы		365 685	333 992
Итого активы		110 781 530	106 255 870
Обязательства			
Задолженность перед Банком России	10	101 587	62 514
Средства кредитных организаций	8	27 681 486	32 164 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	43 928 835	36 738 461
Производные финансовые обязательства	4	308 069	65 008
Средства клиентов	9	12 033 305	11 756 717
Текущее обязательство по налогу на прибыль		22 686	58 795
Прочие обязательства		2 172 604	2 493 149
Итого обязательства		86 248 572	83 339 102
Собственные средства			
Уставный капитал		6 133 091	6 133 091
Эмиссионный доход		5 780 800	5 780 800
Нераспределенная прибыль		12 628 142	10 996 267
Нереализованная прибыль (убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		(9 075)	6 610
Итого капитал		24 532 958	22 916 768
Итого капитал и обязательства		110 781 530	106 255 870

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар



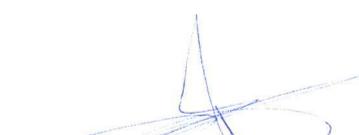
Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

26 августа 2021 г.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Ссуды, предоставленные клиентам		5 872 547	6 063 699
Средства в кредитных организациях		163 772	233 558
Доходы по операциям с ценными бумагами		34 466	27 427
Итого процентные доходы		6 070 785	6 324 684
Процентные расходы			
Средства клиентов		(314 812)	(347 320)
Средства кредитных организаций		(1 175 376)	(1 351 536)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(345 409)	(1 719 953)
Итого процентные расходы		(1 835 597)	(3 418 809)
Чистый процентный доход		4 235 188	2 905 875
Расходы по кредитным убыткам	5	(266 196)	(204 562)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		3 968 992	2 701 313
Комиссионные доходы		59 603	49 754
Комиссионные расходы		(72 667)	(41 740)
Чистые комиссионные расходы		(13 064)	8 014
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
		(862 900)	430 921
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:		2 683	(698)
- торговые операции		91	325
- переоценка валютных статей		2 592	(1 023)
Прочие доходы		10 397	879
Непроцентные доходы		(849 820)	431 102
Расходы на персонал		(421 303)	(362 115)
Прочие административные расходы		(413 173)	(419 720)
Амортизация основных средств		(21 419)	(28 555)
Амортизация нематериальных активов		(61 503)	(18 857)
Операционные расходы		(917 398)	(829 247)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 188 710	2 311 182
Расходы по налогу на прибыль	7	(456 835)	(476 927)
Итого чистая прибыль за период		1 731 875	1 834 255
Прочий совокупный доход (расход)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		(15 685)	8 055
Нереализованная прибыль/(убыток) по хеджированию денежных потоков		-	-
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(15 685)	8 055
Итого совокупный доход		1 716 190	1 842 310

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар




Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

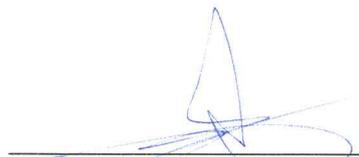
26 августа 2021 г.

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в капитале**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нереализованная прибыль / (накопленный дефицит)</i>	<i>Нереализованная прибыль / (накопленный убыток) (по переоценке ценных бумаг)</i>	<i>Резерв по хеджированию</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2020 г.	6 133 091	5 780 800	7 491 534	2 442	-	19 407 867
Прибыль за период	-	-	1 834 255	-	-	1 834 255
Прочий совокупный доход / (убыток)	-	-	-	8 055	-	8 055
Итого совокупный доход / (убыток) за период	-	-	1 834 255	8 055	-	1 842 310
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	6 133 091	5 780 800	9 325 789	10 497	-	21 250 177
На 1 января 2021 г.	6 133 091	5 780 800	10 996 267	6 610	-	22 916 768
Прибыль за период	-	-	1 731 875	-	-	1 731 875
Прочий совокупный доход / (убыток)	-	-	-	(15 685)	-	(15 685)
Итого совокупный доход / (убыток) за период	-	-	1 731 875	(15 685)	-	1 716 190
Дивиденды	-	-	(100 000)	-	-	(100 000)
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	6 133 091	5 780 800	12 628 142	(9 075)	-	24 532 958

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Деро Ксавье Жерар




 Главный бухгалтер
 Долгорукова Дарья Владиславовна

26 августа 2021 г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 767 376	6 394 849
Проценты выплаченные		(2 719 161)	(3 049 329)
Комиссии полученные		59 509	48 581
Комиссии выплаченные		(72 867)	(41 963)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		42 479	(194 672)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		91	326
Прочие доходы полученные		10 397	879
Расходы на персонал выплаченные		(382 792)	(349 908)
Прочие операционные расходы выплаченные		(834 838)	(510 923)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 870 194	2 297 840
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		(45 221)	15 170
Средства в кредитных организациях		-	-
Кредиты клиентам		1 804 416	19 736 356
Прочие активы		133 410	126 059
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Банком России		38 995	-
Средства кредитных организаций		(4 050 000)	(6 644 361)
Средства клиентов		12 211	(1 885 059)
Прочие обязательства		56 209	(550 135)
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль		820 214	13 095 870
Расход по налогу на прибыль		(570 150)	(388 513)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		250 064	12 707 357
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(185 794)	(4 000)
Приобретение нематериальных активов		(108 397)	(18 050)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(940 000)	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД		380 000	6 439
Чистое (поступление)/расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(854 191)	(15 611)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	-
Выплаченные дивиденды		(100 000)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		8 000 000	(5 867 382)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		7 900 000	(5 867 382)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6 760)	8 109
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		7 289 113	6 832 473
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		7 149 759	5 843 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	14 438 872	12 675 542

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар




Главный бухгалтер
Долгобукова Дарья Владиславовна

26 августа 2021 г.

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью АО «РН Банк».

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru.

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru.

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия № 170 от 16 декабря 2014 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ Лицензия № 170 от 16 декабря 2014 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2021 году, так и в 2020 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию за 30 июня 2021 г. Банк:

- ▶ Банк входит в состав банковской группы, как ассоциированная компания, головной организацией которой является Акционерное общество «ЮниКредит Банк»;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

15 февраля 2021 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также подтверждены на уровне «AAA(RU)».

14 июля 2020 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный» и 21 апреля 2021 г. оставило его без изменений.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2021 г. составила 320 человек (на 31 декабря 2020 г.: 296 человек).

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Валюта представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и уменьшению нераспределенной прибыли на аналогичную сумму.

Влияние пандемии COVID-19

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая наиболее полно отвечает текущим потребностям. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают сравнительно низкие цены на нефть, меры ограничительного характера, введенные некоторыми странами против России. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала, ослаблению национальной валюты и повышению неопределенности относительно перспектив дальнейшего экономического роста. Последствия COVID-19 также оказывают негативное влияние на глобальную экономику и финансовые рынки. На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса постоянно меняются, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Правительство Российской Федерации продолжает принимать различные меры для сдерживания распространения вируса и поддержки наиболее пострадавших отраслей экономики. Влияние данных мер, как правило, носит комплексный долгосрочный характер.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 г. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	2 156 227	2 056 687
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях	84 435	93 062
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	6 200 000	5 000 000
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	5 998 200	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	14 438 872	7 149 759

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными и относятся к Этапу 1.

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк имел остатки с тремя контрагентами (2020 год: один контрагент).

Совокупные объемы остатков размещенных депозитов у каждого контрагента по состоянию на 30 июня 2021 г.: 42,94%, 20,77% и 20,77% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов (2020 год: 69,93% от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов).

4. Производные финансовые инструменты

Банк не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности, как активы или обязательства.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их условная сумма по состоянию на 30 июня 2021 г.:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			
	Условная основная сумма Требования	Обяза- тельства	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	11 886 369	(10 193 566)	1 773 008	-
Процентные контракты				
Сделки своп	2 477 496	(1 889 223)	298 894	(308 069)
	14 363 865	(12 082 789)	2 071 902	(308 069)

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их условная сумма по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2020 г.			
	Номинальная стоимость Требования	Обяза- тельства	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	5 687 117	(10 402 370)	2 636 161	-
Процентные контракты				
Сделки своп	10 574 215	(2 429 790)	901 178	(65 008)
	16 261 332	(12 832 160)	3 537 339	(65 008)

(в тысячах российских рублей)

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 30 июня 2021 г. Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Все контрагенты-резиденты.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Все контрагенты-резиденты.

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2021 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, прошедшими тест эффективности хеджирования.

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. соответственно:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-процентные контракты	1 773 008	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	1 773 008	-
Процентные контракты	298 894	(308 069)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	298 894	(308 069)
Итого	2 071 902	(308 069)
	31 декабря 2020 г.	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-процентные контракты	2 636 161	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	2 636 161	-
Процентные контракты	901 178	(65 008)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	901 178	(65 008)
Итого	3 537 339	(65 008)

К нехеджируемым контрактам относятся сделки с производными-финансовыми инструментами, не прошедшие тест на эффективность хеджирования.

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ по состоянию на 30 июня 2021 г. в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в прочем совокупном доходе;
- ▶ по состоянию на 30 июня 2020 г. в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в прочем совокупном доходе.

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение шести месяцев 2021 года на счетах прибылей и убытков отражено – (960 313) тыс. руб., в т.ч. процентные доходы – 79 479 тыс. руб., переоценка валютных статей – (882 598) тыс. руб., неэффективная часть – (157 194) тыс. руб.;
- ▶ в течение шести месяцев 2020 года на счетах прибылей и убытков отражено – 1 340 413 тыс. руб., в т.ч. процентные расходы – (121 632) тыс. руб., переоценка валютных статей – 1 416 946 тыс. руб., неэффективная часть – 45 099 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

5. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	22 566 650	28 757 614
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	22 566 650	28 757 614
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	71 989 639	67 726 554
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	71 989 639	67 726 554
Резерв под обесценение	(4 193 578)	(3 938 633)
Итого кредиты клиентам	90 362 711	92 545 535

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2021 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	28 110 803	623 549	23 262	28 757 614
Перевод в Этап 1	8 391	(8 391)	-	-
Перевод в Этап 2	(15 327)	15 327	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	68 275 522	-	-	68 275 522
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(75 344 005)	900 781	(23 262)	(74 466 486)
Списания	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021 г.	21 035 384	1 531 266	-	22 566 650

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	38 900 872	3 778 606	-	42 679 478
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(3 394)	3 394	-	-
Перевод в Этап 3	(23 262)	-	23 262	-
Активы, признанные в периоде	156 941 235	-	-	156 941 235
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(167 704 648)	(3 158 451)	-	(170 863 099)
Списания	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	28 110 803	623 549	23 262	28 757 614

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2021 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	64 908 714	1 206 230	1 611 610	67 726 554
Перевод в Этап 1	171 337	(171 337)	-	-
Перевод в Этап 2	(662 009)	710 535	(48 526)	-
Перевод в Этап 3	(389 655)	(251 471)	641 126	-
Активы, признанные в периоде	32 774 794	-	-	32 774 794
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(27 827 803)	(303 256)	(369 398)	(28 500 457)
Списания	-	-	(11 252)	(11 252)
Остаток на 30 июня 2021 г.	68 975 378	1 190 701	1 823 560	71 989 639

(в тысячах российских рублей)

5. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	56 881 995	795 141	1 094 303	58 771 439
Перевод в Этап 1	130 968	(130 968)	-	-
Перевод в Этап 2	(1 116 132)	1 129 772	(13 640)	-
Перевод в Этап 3	(681 931)	(178 065)	859 996	-
Активы, признанные в периоде	55 906 190	-	-	55 906 190
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(46 212 376)	(409 650)	(260 821)	(46 882 847)
Списания	-	-	(68 228)	(68 228)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	64 908 714	1 206 230	1 611 610	67 726 554

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано):

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	1 176 102	94 422	5 867	1 276 391
Перевод в Этап 1	681	(681)	-	-
Перевод в Этап 2	(38 013)	38 013	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Восстановление/(создание) за период	(82 479)	37 246	(5 867)	(51 100)
Списания	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021 г.	1 056 291	169 000	-	1 225 291

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано):

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	926 755	311 497	1 423 991	2 662 243
Перевод в Этап 1	2 225	(2 225)	-	-
Перевод в Этап 2	(162 248)	176 530	(14 282)	-
Перевод в Этап 3	(293 390)	(221 068)	514 458	-
Восстановление/(создание) за период	502 153	114 651	(299 508)	317 296
Списания	-	-	(11 252)	(11 252)
Остаток на 30 июня 2021 г.	975 495	379 385	1 613 407	2 968 287

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2020 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	1 346 731	382 870	-	1 729 601
Перевод в Этап 1	13 323	(13 323)	-	-
Перевод в Этап 2	(1 846)	1 846	-	-
Перевод в Этап 3	(1)	(1 809)	1 810	-
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	(85 985)	(16 318)	3 357	(98 946)
Списания	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 г.	1 272 222	353 266	5 167	1 630 655

(в тысячах российских рублей)

5. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2020 г.:

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	964 558	163 988	975 352	2 103 898
Перевод в Этап 1	1 011	(1 011)	-	-
Перевод в Этап 2	(229 210)	234 710	(5 500)	-
Перевод в Этап 3	(217 923)	(165 354)	383 277	-
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	287 499	149 388	(134 289)	302 598
Списания	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 г.	805 935	381 721	1 218 840	2 406 496

Модифицированные и реструктурированные займы

В процессе реструктуризации Банк не прекращает признание кредитов, предоставленных клиентам, так как реструктуризация кредитов не приводит к значительному изменению денежных потоков и чистый расход/доход от реструктуризации кредита является незначительным. Количество кредитов, реструктурированных Банком незначительно к общему количеству кредитов портфеля физических и юридических лиц.

По состоянию на 30 июня 2021 г. в отчетности Банка отражено 1 941 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 778 592 тыс. руб. и 183 кредитов с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 52 555 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2021 г. в отчетности Банка отражено 19 реструктурированных кредитов юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 357 208 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 г. в отчетности Банка отражено 2 299 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 042 894 тыс. руб. и 212 кредитов с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 69 244 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 г. реструктурированные кредиты юридическим лицам отсутствовали.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 6 655 577 тыс. руб. (7,04% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 140 705 тыс. руб.

На 31 декабря 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 9 223 618 тыс. руб. (9,56% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 40 546 тыс. руб.

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РФ	1 557 878	993 084
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 557 878	993 084

(в тысячах российских рублей)

7. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(530 074)	(484 861)
Экономия по отложенному налогу – возникновение (восстановление) временных разниц	73 239	7 934
Расход по налогу на прибыль	(456 835)	(476 927)

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2021 и 2020 годах составляла 20%.

8. Привлечения от кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	24 059 240	30 134 963
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	3 622 246	2 029 495
Средства кредитных организаций	27 681 486	32 164 458

На 30 июня 2021 г. Банком были привлечены средства 22 335 951 тыс. руб. (2020 год: 26 638 937 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 5 345 535 тыс. руб. (2020 год: 5 525 521 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с семью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 июня 2021 г.: 80,69% банки-резиденты, 19,31% банк-нерезидент.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с восемью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 82,82% банки-резиденты, 17,18% банк-нерезидент (страна банка – нерезидента Франция).

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	149 120	11 586
- розничные клиенты	2 442 958	2 829 173
Уступленные права требования по операциям факторинга	743 798	25 906
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	8 470 355	8 890 052
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	227 074	-
Средства клиентов	12 033 305	11 756 717

(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2021 г. Банком были привлечены средства 1 750 120 тыс. руб. (2020 год: 1 501 003 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц-резидентов и средства в сумме 6 947 309 тыс. руб. (2020 год: 7 389 049 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц-нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов: 79,88% юридическое лицо-нерезидент, 20,12% юридическое лицо-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов (страна юридического лица-нерезидента Япония).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 83,12% юридические лица-нерезиденты, 16,88% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных депозитов (страна юридического лица нерезидента Япония).

10. Средства Банка России

В 2020 году Банк стал участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которой является создание механизма поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления кредитных средств на льготных условиях, кредитов для пополнения оборотного капитала, поддержки факторинговыми компаниями путем предоставления факторинговым компаниям, предоставляющим субъектам МСП финансирование под уступку денежных требований (факторинговые сделки), кредитов в целях предоставления субъектам МСП финансирования под уступку денежных требований и т.д., где Корпорация МСП выступает поручителем Банка, а Банк России кредитором.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Кредиты, привлеченные от Банка России со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	101 587	62 514
Средства Банка России	101 587	62 514

11. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	6 133 091	4 335 000	6 069 000	6 133 091
Итого уставного капитала	4 335 000	6 069 000	6 133 091	4 335 000	6 069 000	6 133 091

Единственный акционер Банка 1 июня 2021 г. утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2020 год и принял решение прибыль Банка за 2020 год в размере 4 046 908 тыс. руб. (согласно РСБУ) распределить в следующем порядке:

- ▶ из чистой прибыли за 2020 год произвести выплату дивидендов в сумме 100 000 тыс. руб.;
- ▶ оставшуюся часть чистой прибыли Банка за 2020 год в размере 3 946 908 тыс. руб. (согласно РСБУ) оставить нераспределенной.

16 июня 2021 года объявленные дивиденды были выплачены в полном объеме.

В 2020 году Банк не объявлял и не выплачивал акционерам дивиденды.

(в тысячах российских рублей)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Собственные облигации	43 928 835	36 738 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 928 835	36 738 461

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2021 г.:

Облигации		Дата	Дата	Годовая	Основная	Начисленные	
Серия	Номер	размещения	погашения	ставка	сумма долга	проценты/ дисконты	Итого
				%			
01	40100170В	5 июля 2016 г.	9 июля 2021 г., оферта – 7 января 2020 г.	6,45	2 563 845	79 300	2 643 145
БО-001Р-03	4В020300170В001Р	20 ноября 2018 г.	22 ноября 2021 г.	9,25	5 000 000	49 400	5 049 400
БО-001Р-04	4В020400170В001Р	14 февраля 2019 г.	16 февраля 2022 г.	9,15	5 000 000	170 450	5 170 450
БО-001Р-05	4В020500170В001Р	23 апреля 2019 г.	25 апреля 2022 г.	8,9	8 000 000	132 640	8 132 640
БО-001Р-06	4В020600170В001Р	24 сентября 2019 г.	26 сентября 2022 г.	7,65	7 000 000	142 310	7 142 310
БО-001Р-07	4В02-07-00170-В-001Р	21 октября 2020 г.	24 октября 2023 г.	6,25	8 000 000	95 920	8 095 920
БО-001Р-08	4В02-08-00170-В-001Р	21 апреля 2021 г.	23 апреля 2024 г.	7,40	8 000 000	113 520	8 113 520
Эффект от применения учета хеджирования							(418 550)
Итого выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня 2021 г.							43 928 835

В 2021 году изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности и раскрытые в отчете ОДДС в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности», обусловлены только денежными потоками, относящимися к оттокам от погашения долговых ценных бумаг, выплатам по ценным бумагам и начисленным по ним процентами, а так же выплаченным дивидендам.

13. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении законодательства и проведении налоговых проверок. Как результат ранее не оспариваемые подходы Банка к расчету налоговых обязательств могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами, операциям по уплате и получению процентов по долговым обязательствам, а также к операциям с производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В первом полугодии 2021 года Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Большинство сделок Банка, заключенных с взаимозависимыми лицами, в соответствии с критериями, установленными действующим законодательством, не признаются контролируемыми.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении сделок, которые соответствуют критериям признания их контролируемыми, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Налоговым законодательством введены особые правила признания доходов и расходов, возникающих по сделкам хеджирования. В соответствии с текущими положениями российского налогового законодательства для возможности классификации срочных сделок в качестве сделок хеджирования Банку необходимо иметь в распоряжении определенным образом оформленную документацию, в том числе подтверждающую характер и обоснованность заключения сделок хеджирования. По мнению Руководства, Банк обладает достаточным подтверждением для признания сделок хеджирования в целях налогообложения.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действуют правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепции налогового резидентства юридических лиц и наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, являющихся частью международной группы компаний и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения.

Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. По мнению Руководства, существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2021 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

14. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2021 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 557 878	–	–	1 557 878
Производные финансовые инструменты	–	2 071 902	–	2 071 902
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 557 878	2 071 902	–	3 629 780
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	14 438 872	–	14 438 872
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	85 251 814	85 251 814
Прочие активы	–	–	138 497	138 497
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	14 438 872	85 390 311	99 829 183
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	308 069	–	308 069
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	308 069	–	308 069
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 303 673	–	–	44 303 673
Задолженность перед Банком России	–	–	98 489	98 489
Средства кредитных организаций	–	–	27 567 520	27 567 520
Средства клиентов	–	–	12 029 916	12 029 916
Прочие обязательства	–	–	500 796	500 796
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	44 303 673	–	40 196 721	84 500 394

(в тысячах российских рублей)

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	993 084	–	–	993 084
Производные финансовые инструменты	–	3 537 339	–	3 537 339
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	993 084	3 537 339	–	4 530 423
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	7 149 759	–	7 149 759
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	87 935 350	87 935 350
Прочие активы	–	–	132 558	132 558
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	7 149 759	88 067 908	95 217 667
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	65 008	–	65 008
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	65 008	–	65 008
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 396 039	–	–	37 396 039
Задолженность перед Банком России	–	–	61 319	61 319
Средства кредитных организаций	–	–	32 172 701	32 172 701
Средства клиентов	–	–	11 756 717	11 756 717
Прочие обязательства	–	–	668 699	668 699
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	37 396 039	–	44 659 436	82 055 475

(в тысячах российских рублей)

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 438 872	14 438 872	-	7 149 759	7 149 759	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	90 362 711	85 251 814	(5 110 897)	92 545 535	87 935 350	(4 610 185)
Прочие активы	138 497	138 497	-	132 558	132 558	-
	104 940 080	99 829 183	(5 110 897)	99 827 852	95 217 667	(4 610 185)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Банком России	101 587	98 489	3 098	62 514	61 319	1 195
Средства кредитных организаций	27 681 486	27 567 520	113 966	32 164 457	32 172 701	(8 244)
Средства клиентов	12 033 305	12 029 916	3 389	11 756 717	11 756 717	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 928 835	44 303 673	(374 838)	36 738 461	37 396 039	(657 578)
Прочие обязательства	500 796	500 796	-	668 699	668 699	-
Итого финансовые обязательства	84 246 009	84 500 394	(254 385)	81 390 848	82 055 475	(664 627)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(5 365 282)			(5 274 812)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

*(в тысячах российских рублей)***15. Сегментная отчетность**

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

- ▶ Обслуживание юридических лиц – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов.
- ▶ Обслуживание физических лиц – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг.
- ▶ Собственная деятельность – включает в себя межбанковское кредитование, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие внутрихозяйственные операции.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые используются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности.

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за шесть месяцев 2021 года и 2020 год:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	69 021 352	65 064 312
Обслуживание юридических лиц	21 341 359	27 572 344
Собственная деятельность	20 418 819	13 619 214
Итого активы	110 781 530	106 255 870
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	2 443 730	2 829 945
Обслуживание юридических лиц	1 291 781	493 955
Собственная деятельность	82 513 061	80 015 202
Итого обязательства	86 248 572	83 339 102

(в тысячах российских рублей)

15. Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2021 и 30 июня 2020 гг.

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано)				За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)			
	Обслу- живание физиче- ских лиц	Обслужи- вание юридиче- ских лиц	Собствен- ная дея- тельность	Итого	Обслужи- вание физиче- ских лиц	Обслужи- вание юридиче- ских лиц	Собствен- ная дея- тельность	Итого
Выручка								
Процентные доходы	4 577 886	1 304 057	188 842	6 070 785	4 345 267	1 720 003	259 413	6 324 683
Комиссионные доходы	41 819	17 784	-	59 603	-	49 754	-	49 754
Итого выручка	4 619 705	1 321 841	188 842	6 130 388	4 345 267	1 769 757	259 413	6 374 437
Расходы								
Процентные расходы	(1 998 249)	(501 458)	664 109	(1 835 598)	(1 954 204)	(775 878)	(688 727)	(3 418 809)
Комиссионные расходы	(72 667)	-	-	(72 667)	(41 740)	-	-	(41 740)
Резерв под обесценение	(317 936)	51 740	-	(266 196)	(302 599)	98 947	(909)	(204 561)
Непроцентные расходы	-	-	(849 820)	(849 820)	-	-	431 102	431 102
Прочие административные расходы	(705 578)	(211 819)	-	(917 397)	(591 012)	(238 234)	-	(829 246)
Итого расходы	(3 094 430)	(661 537)	(185 711)	(3 941 678)	(2 889 555)	(915 165)	(258 534)	(4 063 254)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 525 275	660 304	3 131	2 188 710	1 455 712	854 592	879	2 311 183
Расходы по налогу на прибыль	(321 570)	(135 265)	-	(456 835)	(308 672)	(168 255)	-	(476 927)
Итого чистая прибыль за год	1 203 705	525 039	3 131	1 731 875	1 147 040	686 337	879	1 834 256

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

16.1. Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 33 550 тыс. руб. за 6 месяцев 2021 года и 49 012 тыс. руб. за 6 месяцев 2020 года.

16.2. Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 29 августа 2013 г. в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

(в тысячах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**16.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

Конечными собственниками акционера Банка являются:

- ▶ ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 30 июня 2021 г. составила 43%.

	<u>30 июня 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Акционеры		
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнюфэкчуринг РУС» ООО «РНЛ Лизинг» АО «Питер-Лада» ЗАО «Рено Россия» АО «АВТОВАЗ» АО «Центральная СТО»	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнюфэкчуринг РУС» ООО «РНЛ Лизинг» UniCredit S.p.A ЗАО «Рено Россия» DIAC

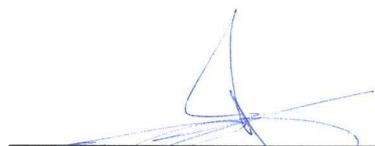
Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

	<u>30 июня 2021 г.</u> <i>(неаудировано)</i>		<u>31 декабря 2020 г.</u>	
	<u>Акционер</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Акционер</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	20 863	–	23 508
Кредиты клиентам	–	846 542	–	239 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	538 940	–	883 630
Прочие активы	–	934	–	38
Всего активов	<u>–</u>	<u>1 407 279</u>	<u>–</u>	<u>1 147 088</u>
Пассивы				
Средства кредитных организаций	–	11 900 517	–	15 598 132
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	103 392	–	23 931
Средства клиентов	–	7 405 499	–	7 215 954
Прочие обязательства	–	4 776	–	516
Всего пассивов	<u>–</u>	<u>19 414 184</u>	<u>–</u>	<u>22 838 533</u>
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	1 162 585	–	215 085

(в тысячах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**16.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		30 июня 2020 г. (неаудировано)	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 174 299	-	1 188 363
Процентные расходы	-	(443 897)	-	(938 491)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	17 784	-	49 754
Комиссионные расходы	-	(19 733)	-	(20 821)
Результат от операций с финансовыми инструментами	-	71 763	-	19 967
Прочие операционные доходы	-	6 015	-	141
Прочие операционные расходы	-	(21 842)	-	(21 996)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	-	(134 394)	-	280 218



Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар

26 августа 2021 г.




Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 27 листа(ов)