

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фискал)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

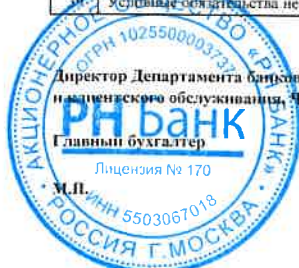
за 30 июня 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "РН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс руб	Данные за предыдущий отчетный год, тыс руб
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	10	10
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 737 652	2 592 891
2.1	Обязательные резервы	4.1	581 425	536 204
3	Средства в кредитных организациях	4.1	84 435	93 062
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	2 071 902	3 537 339
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2, 4.3	105 062 964	99 933 945
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	1 557 878	993 084
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		351 785	211 187
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.6	596 959	432 274
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.7	320 655	261 327
14	Всего активов		112 784 240	108 055 119
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	101 587	62 514
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	39 249 361	43 672 915
16.1	средства кредитных организаций	2, 4.9	27 530 417	32 100 349
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2, 4.9	11 718 944	11 572 566
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	2 430 891	2 818 891
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	308 069	65 008
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2, 4.10	44 347 385	36 247 952
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2, 4.10	44 347 385	36 247 952
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22 685	58 796
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.11	1 576 278	2 095 582
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 001 011	775 274
23	Всего обязательств		86 606 376	82 978 041
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	6 069 000	6 069 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6	5 780 800	5 780 800
27	Резервный фонд	6	308 369	308 369
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-9 545	6 315
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6	471	296
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	14 028 769	12 912 298
36	Всего источников собственных средств		26 177 864	25 077 078
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		28 725 571	27 750 255
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Директор Департамента банковских операций
и клиентского обслуживания, Член Правления

РН банк
Главный бухгалтер

Лицензия № 170

М.П. ИНН 5503067018

РОССИЯ Г. МОСКВА

Еремينا Мария Юрьевна

Долгорукова Дарья Владиславовна

"11" августа 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09808583	102550003737

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 30 июня 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "РН Банк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2, 5.1	6 219 427	6 514 829
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	165 570	233 558
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	6 018 912	6 253 820
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	34 945	27 451
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2, 5.2	2 597 964	2 833 617
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	977 687	1 176 464
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	100 500	142 055
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	1 519 777	1 515 098
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2	3 621 463	3 681 212
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2, 5.4	-39 097	375 920
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-10 772	156 719
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 582 366	4 057 132
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2, 5.3	-1 666 018	1 726 235
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	-290	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	91	326
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2, 5.6	885 190	-1 417 969
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2, 5.7	140 310	116 099
15	Комиссионные расходы	5.7	2 185	1 691
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-176	3
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-205 546	-428 988
19	Прочие операционные доходы	5.8	11 877	6 832
20	Чистые доходы (расходы)		2 745 619	4 057 979
21	Операционные расходы	2, 5.9	1 135 706	861 734
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 609 913	3 196 245
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.11	393 442	652 126
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2	1 216 471	2 544 119
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	1 216 471	2 544 119

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 216 471	2 544 119
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-19 650	10 070
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-19 650	10 070
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль	6.1	-3 965	2 014
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,	6.1	-15 685	8 056
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.1	-15 685	8 056
10	Финансовый результат за отчетный период		1 200 786	2 552 175

Директор Департамента банковских операций
и клиентского обслуживания, Член Правления

Еремина Мария Юрьевна

Главный бухгалтер



Долгорукова Дарья Владиславовна

"11" августа 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	102550003737

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на 01 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации **Акционерное общество "РН Банк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		12 659 410	8 336 169	35
2.1	прошлых лет		12 659 410	8 336 169	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		308 369	308 369	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		24 817 579	20 494 338	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		270 872	252 907	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		334 838	571 866	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		605 710	824 773	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		24 211 869	19 669 565	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		24 211 869	19 669 565	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		905 888	3 813 365	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		905 888	3 813 365	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		70	3 913	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		31	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		31	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		101	3 913	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		905 787	3 809 452	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		25 117 656	23 479 017	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		118 737 710	118 673 467	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		118 737 710	118 673 467	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		118 737 679	118 673 467	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		20.391	16.575	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		20.391	16.575	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		21.154	19.785	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7	7	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.154	10.575	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице I.1 раздела 3 "Информация о структуре собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У "О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте Банка www.ru-bank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РН Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10200170В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	11 849 800
9	Номинальная стоимость инструмента	6 069 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.02.2004, 07.08.2006, 07.08.2007, 19.08.2013, 23.10.2014, 09.06.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	законодательно, в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" при наличии требования Банка России о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	



Директор Департамента банковских операций
и клиентского обслуживания, Член Правления

Главный бухгалтер

М.П. Лицензия № 170

ИНН 5503867018

РОССИЯ Г.МОСКВА

Еремينا Мария Юрьевна

Долгорукова Дарья Владиславовна

"11" августа 2021 г.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 069 000	0	5 780 800	10 199	0	0	0	308 369	0	0	298	11 409 509	23 578 175
13	Данные на начало отчетного года		6 069 000	0	5 780 800	6 315	0	0	0	308 369	0	0	296	12 912 298	25 077 078
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		6 069 000	0	5 780 800	6 315	0	0	0	308 369	0	0	296	12 912 298	25 077 078
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-15 860	0	0	0	0	0	0	175	1 116 471	1 100 786
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 216 471	1 216 471
17.2	прочий совокупный доход	6.1	0	0	0	-15 860	0	0	0	0	0	0	175	0	-15 685
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретение		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100 000	-100 000
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100 000	-100 000
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		6 069 000	0	5 780 800	-9 545	0	0	0	308 369	0	0	471	14 028 769	26 177 864

Директор Департамента банковских операций
и клиентского обслуживания, Член Правления

Ерешина Мария Юрьевна

Долгорукова Дарья Владиславовна

"11" августа 2021г.



Код организации по ОКДГО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКДГО	регистрационный номер (порядковый номер)
43286	60101933	1025310003737

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "РН Банк"Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		24 211 869	24 205 597	19 669 565	19 569 607	19 359 873
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		24 692 469	24 799 856	20 764 470	20 842 081	20 833 001
2	Основной капитал		24 211 869	24 205 597	19 669 565	19 569 607	19 359 873
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24 692 469	24 799 856	20 764 470	20 842 081	20 833 001
3	Собственные средства (капитал)		25 117 656	24 451 175	23 479 017	22 768 979	21 598 818
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25 895 683	25 309 351	24 811 736	24 333 394	23 370 098
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		118 737 679	127 231 548	118 673 467	111 995 231	107 561 325
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1 (Н20.1)		20,391	19,025	16,575	17,474	17,999
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20,796	19,492	17,497	18,610	19,368
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		20,391	19,025	16,575	17,474	17,999
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20,796	19,492	17,497	18,610	19,368
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0, Н1.3, Н20.0)		21,154	19,218	19,785	20,330	20,074
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21,809	19,892	20,908	21,727	21,727
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13 154	11 218	10 575	11 474	11 999
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		120 931 653	124 022 662	115 449 047	110 266 573	102 746 395
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		20,021	19,517	17,037	17,748	18,842
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		20,419	19,996	17,986	18,902	20,276
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		272 995	251 104	247 436	304 634	410 197
22	Норматив текущей ликвидности Н3		141 952	118 410	226 783	157 146	181 609
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		95 743	90 760	87 607	79 019	62 078

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		112 784 240
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		591 884
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 891 661
7	Прочие поправки		336 132
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		120 931 653

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		110 647 078
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		270 872
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		110 376 206
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2 071 902
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		591 884
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		2 663 786
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		15 783 322
18	Поправка в части примененных коэффициентов кредитного эквивалента		7 891 661
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 891 661
Капитал и риски			
20	Основной капитал		24 211 869
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		120 931 653
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		20 021

Код организации по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286	09808583	1025500033737

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" июля 2021 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 804 303	2 967 160
1.1.1	проценты полученные		5 860 901	6 712 975
1.1.2	проценты уплаченные		-2 696 357	-2 954 173
1.1.3	комиссии полученные		140 310	116 099
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 185	-1 691
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-40 608
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		91	326
1.1.8	прочие операционные доходы		36 082	587 791
1.1.9	операционные расходы		-924 469	-796 067
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-610 070	-657 492
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-684 333	-3 099 069
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-45 221	15 170
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4 918 682	11 342 589
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		247 834	406 989
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		39 073	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 296 468	-6 678 775
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		764 864	-1 676 163
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-154 064
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		8 099 433	-6 024 879
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-575 166	-329 936
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	1 119 970	-131 909
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-560 000	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-362 297	-142 828
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-922 297	-142 828
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-100 000	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-100 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-6 760	8 109
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	90 913	-266 628
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	2 149 759	2 243 069
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	2 240 672	1 976 441

Директор Департамента банковских операций
и клиентской обслуживания, Член Правления

Еремина Мария Юрьевна

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

"11" августа 2021г.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 1-е полугодие 2021 года**

Содержание		Стр.
1	Введение	3
2	Краткая характеристика деятельности Банка	3
3	Основа подготовки отчетности	5
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	25
6	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	29
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
8	Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков	31
9	Сегментная отчетность	36
10	Информация о связанных сторонах	39

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года (далее - промежуточная отчетность) сформирована Акционерным обществом «РН Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года, завершившееся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная 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 1 января 2021 года.

Для бухгалтерского баланса сопоставимым периодом является 1 января 2021 года (начало отчетного года).

Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные на 1 июля 2020 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Описание деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 года. 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 года на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 года) Банк произвел следующую смену наименования: Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк»; сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк». В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено акционером Банка 31 октября 2014 года, изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 года.

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 года.

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

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 вкладов 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 и субъектов малых предприятий на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2021 году, так и в 2020 году для каждого физического лица и субъекта малого предприятия в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

Единственный акционер Банка 1 июня 2021 года утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2020 год и принял решение прибыль Банка за 2020 года в размере 4 046 908 тыс. руб. 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. оставить нераспределенной.

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не осуществлял изменений в инструментах капитала.

В течение 1 полугодия 2021 года в составе Совета директоров Банка и в структуре Правления Банка изменений не происходило.

Банк является участником международного Альянса автопроизводителей «Renault-Nissan-Mitsubishi» (далее – Альянс).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование физических лиц на приобретение автомобилей брендов Альянса, финансирование дилеров брендов Альянса, финансирование государственных предприятий и корпораций на приобретение парка автомобилей, а также оказание клиентам сопутствующих финансовых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги в значительном количестве регионов (на 01.07.2021 в 78 регионах предоставляются услуги Банка). Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года составляет 320 и 296 человек соответственно.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк:

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы АО ЮниКредит Банк размещается в сети Интернет на официальном сайте АО ЮниКредит Банк по адресу www.unicreditbank.ru.

Рейтинги, присвоенные Банку международным и национальным агентствами, по состоянию на 1 июля 2021 года:

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.

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

Динамика активов и пассивов	Изменение (%)	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Активы	5	112 784 240	107 417 646
Собственные средства (капитал)	7	25 117 656	23 479 017
Ссудная задолженность	5.7	108 196 976	102 405 523
Кредитный портфель юридических лиц	(20.4)	22 901 100	28 757 615
Кредитный портфель физических лиц	7.9	72 834 972	67 529 629
Средства в кредитных организациях	95.5	15 022 097	7 685 953
Портфель ценных бумаг	56.9	1 557 878	993 084
Средства клиентов (кроме кредитных организаций)	1.3	11 718 944	11 572 566
Средства кредитных организаций	(14.2)	27 530 417	32 100 349
Выпущенные долговые облигации	22.3	44 347 385	36 247 952

Динамика норматива достаточности капитала	Изменение (%)	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Достаточность капитала (Н1.0)	7.1	21.2%	19.8%
Достаточность капитала 1 уровня (Н1.1)	22.9	20.4%	16.6%

Динамика доходов и расходов	Изменение (%)	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Чистые процентные доходы (расходы)	(1.6)	3 621 463	3 681 212
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(196.5)	(1 666 018)	1 726 235
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100)	(290)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(71.1)	91	326
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(162.4)	885 190	(1 417 969)
Комиссионные доходы (расходы)	20.7	138 125	114 408
Прочие операционные доходы (расходы)	31.5	(1 123 829)	(854 902)
Доходы (расходы) от изменения резервов на возможные потери, от корректировок под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ)	361.4	(244 819)	(53 065)
Чистая прибыль	(52.2)	1 216 471	2 544 119

В течение 1 полугодия 2021 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись операции кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств и финансирования юридических лиц (операции факторинга и кредитование).

По итогам 1 полугодия 2021 года активы Банка выросли на 5,0% и составили 112 784 240 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 7% вследствие увеличения текущей прибыли за 2021 год, а также снижения размера доходов, не признаваемых в качестве источников капитала. Собственные средства по состоянию на 1 июля 2021 года составили 25 117 656 тыс. руб.

Снижение корпоративного портфеля связано с рядом следующих факторов. В 1 полугодии 2021 года увеличился потребительский спрос на новые автомобили Альянса. Увеличение спроса положительно повлияло на рост продаж автодилеров и вызвало существенный прирост доли досрочных погашений автодилерами уступленных прав требований по операциям факторинга и соответствующее снижение размера корпоративного портфеля.

Розничный кредитный портфель Банка увеличился на 7.9% и по итогам 1 полугодия 2021 составил 72 834 972 тыс. руб.

Объем средств в кредитных организациях по состоянию на 1 июля 2021 года составил 15 022 097 тыс. руб. Банк разместил свободные денежные в Банке России и на межбанковском рынке.

Объем портфеля ценных бумаг увеличился на 56.9% за счет приобретения Банком облигаций федерального займа.

По итогам 1 полугодия объем средств корпоративных и частных клиентов вырос на 1.3% и составил 11 718 944 тыс. руб.

Объем средств кредитных организаций по итогам 1 полугодия 2021 года сократился на 14.2% и составил 27 530 417 тыс. руб. Данное сокращение связано с отсутствием у Банка потребности в привлечении дополнительных ресурсов на межбанковском рынке.

Объем выпущенных облигаций увеличился на 22.3% в связи с размещением 21 апреля 2021 года выпуска облигаций серии БО-001Р-08 в размере 8 000 000 тыс. руб.

Банк успешно завершил 1 полугодие 2021 год, заработав чистую прибыль в размере 1 216 471 тыс. руб. По итогам 1 полугодия 2020 года чистая прибыль Банка составила 2 544 119 тыс. руб.

В течение 2021 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала с существенным запасом: по состоянию на 1 июля 2021 года значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 составило 21.2% (при пороговом значении 8%), норматива достаточности капитала 1 уровня Н1.1 составило 20.4% (при пороговом значении 4,5%). Значение нормативов по состоянию на 1 июля 2020 года составило 20.1% и 18% соответственно. Изменение норматива Н1.1 связано с подтверждением аудитором прибыли Банка за 2020 год и отражением её в составе базового капитала.

Факторы и составляющие падения чистой прибыли за 1 полугодие 2021 по сравнению с аналогичным периодом 2020 года приведены ниже.

В 1 полугодии 2021 года чистые процентные доходы Банка незначительно сократились на 1,6% по сравнению аналогичным периодом 2020 года. Несущественное снижение вызвано следующим однонаправленным движением процентных доходов и расходов: на фоне снижения корпоративного кредитного портфеля снизились процентные доходы юридических лиц, но также сократились процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам вследствие отсутствия у Банка потребности в привлечении дополнительных ресурсов.

Как и в предыдущие периоды, самые существенные изменения в структуре доходов и расходов продемонстрировали чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты. Данные виды доходов (расходов) напрямую связаны с изменением курса российского рубля. Сравнение динамики изменения этих двух связанных между собой видов доходов и расходов в 1 полугодии 2020 года и 1 полугодии 2021 года отражает разнонаправленное изменение курса российского рубля в течение указанных периодов: снижение курса российского рубля к евро и японской йене, которые являются основными иностранными валютами, в 1 полугодии 2020 года (к евро – на 13,41%, к японской йене – на 14,56%) отразилось в существенном объеме расходов по отрицательной переоценке иностранной валюты и столь же существенном объеме доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в то время как укрепление курса российского рубля в 1 полугодии 2021 (к евро – на 5,06%, к японской йене – на 8,73%) послужило причиной противоположного влияния на данные виды доходов и расходов.

Однако так как рост курса рубля в 1 полугодии 2021 года был ниже, чем его падение в 1 полугодии 2020, то размер доходов от переоценки иностранной валюты в 1 полугодии 2021 в абсолютном выражении ниже, чем аналогичные расходы за аналогичный период прошлого года.

Волатильность на рынке процентных ставок, а именно тренд на их повышение, появившаяся в 1 полугодии 2021 года, послужила причиной формирования значительного чистого расхода от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за этот период.

По результатам 1 полугодия 2021 года расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход связаны с погашением выпуска облигаций федерального займа.

Основной объем комиссионных доходов сформирован за счет полученного Банком агентского вознаграждения от страховых компаний в рамках заключенных договоров. Превышение размера комиссионных доходов по сравнению с аналогичным периодом 2020 года связан неравномерностью получения данного вида доходов в течение года.

Расходы от изменения резервов на возможные потери, от корректировок под ожидаемые кредитные убытки в 1 полугодии 2021 продемонстрировали рост в связи с существенным изменением размера кредитного портфеля по сравнению с 1 полугодием 2020 года. В отчетном периоде было зафиксировано чистое восстановление размера резервов юридических лиц, связанное с сокращением размера корпоративного портфеля. В сопоставимом периоде 2020 года также происходило существенное сокращение портфеля юридических лиц и как следствие, существенное (более чем в два раза) восстановление размера резервов. Размер резервов физических лиц увеличился в связи с увеличением розничного портфеля.

В 1 полугодии 2021 года произошло увеличение прочих операционных расходов в связи восстановлением Банком

объема операционной деятельности после периода ограничительных мер, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции. Это послужило причиной увеличения управленческих расходов. Также, в рамках проектов по развитию информационных систем Банк признал новые нематериальные активы и приобрел основные средства (уплаченный НДС привел к увеличению операционных расходов).

3 Основа подготовки отчетности

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год в Разделе 6 «Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики».

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Условия ведения деятельности

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.

Государственные субсидии

Правительством РФ осуществляются программы государственной поддержки юридических и физических лиц. Программы вводятся для поддержки предприятий определенных отраслей, предприятий малого и среднего бизнеса, как в условиях пандемии коронавируса, так и по другим основаниям. Для физических лиц такие меры поддержки вводятся для стимулирования отдельных видов кредитования.

Меры государственной поддержки предусматривают условия льготного кредитования. В рамках государственных программ Правительство РФ возмещает кредитным организациям неполученные доходы в виде определенной процентной ставки или в виде разницы между процентной ставкой по договору и процентной ставкой, предусмотренной нормативными актами по оказанию государственной поддержки. В рамках государственной программы поддержки физических лиц Правительство РФ также возмещает кредитным организациям часть затрат на уплату первоначального взноса по кредитному договору.

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк также руководствуется принципами МСФО 20.

Банк принимает участие в следующих программах государственной поддержки:

- программа государственной поддержки в рамках Постановления Правительства РФ от 16.04.2015 № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 – 2020 годах на приобретение автомобилей»;
- программа государственной поддержки в рамках Постановления Правительства РФ от 17.02.2018 № 163 «Об утверждении правил предоставления субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение специализированной техники и деревянных домов»;

- программа государственной поддержки в рамках постановления Правительства РФ от 11.07.202 № 1035 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским финансовым организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитным договорам и договорам факторинга, заключенным в 2020 году для целей исполнения договоров поставки техники».

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.

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 доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В 2021 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, 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.

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.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину фактически формируемого резерва.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- ▶ по индивидуальным ссудам, предоставленным физическим лицам – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- ▶ по индивидуальным ссудам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – не реже, чем в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на отчетную дату;
- ▶ по ссудам, предоставленным кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, то в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим пунктом (не реже одного раза в квартал/месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфеля однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок, указанных в Положении Банка России № 590-П. Банк не включает в портфель однородных ссуд (исключает из портфеля однородных ссуд) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения.

Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Дополнительные сведения об объеме сформированных резервов и их влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещенном на сайте Банка <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- ▶ неисполнения (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом;
- ▶ обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- ▶ увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/условных обязательств.

Индивидуальная классификация элемента расчетной базы предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке кредитного риска контрагента, и производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента расчетной базы без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменение которых может привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Изменения в составлении промежуточной отчетности

При составлении настоящей промежуточной отчетности в целях обеспечения сопоставимости показателей с предыдущим периодом Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и символов формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в иные статьи, чем это было сделано в отчетности на 01.01.2021 года, применив Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России № 4927-У», а именно Банк

осуществил перенос:

- ▶ процентов, досрочно уплаченных клиентом и учтенных на балансовом счете 47444, из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью 21 «Прочие обязательства»;
- ▶ процентов по привлеченному кредиту от Банка России, отраженных на балансовом счете 47426, из статей 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и 16.1 «Средства кредитных организаций» в статью 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации»;
- ▶ налогов и сборов, отраженных на символе 48413, из статьи 23 «Возмещение (расход) по налогам» в статью 21 «Операционные расходы».

Так же Банк при составлении настоящей промежуточной отчетности включил показатели, отражаемые в отчете на 01.01.2021 года отдельными строками в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в состав ссудной задолженности физических и юридических лиц:

- ▶ «Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств»;
- ▶ «Требования по получению процентов».

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	2 156 227	2 056 687
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	84 460	93 090
- Российской Федерации	17 092	19 547
- других стран	67 368	73 543
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	2 240 697	2 149 787
Резервы под ОКУ	(25)	(28)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 240 672	2 149 759

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

4.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На внебиржевом рынке производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) Банк придерживается консервативной стратегии и заключает сделки с целью хеджирования процентного и валютного риска (процентные и валютно-процентные своп контракты). Банк не заключает сделки с целью торговли.

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

Ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов базисных активов, видов ПФИ и видов валют:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Своп-контракты, в т.ч.:	2 071 902	3 537 339
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	1 773 008	2 636 161
- евро	904 231	1 183 583

- японская иена	868 777	1 452 578
процентная ставка (процентные)	298 894	901 178
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 071 902	3 537 339

Ниже представлена структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов базисных активов, видов ПФИ и видов валют:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Своп-контракты, в т.ч.:	308 069	65 008
процентная ставка (процентные)	308 069	65 008
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308 069	65 008

Ниже приведена справедливая стоимость ПФИ, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года:

1 июля 2021 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	11 886 369	10 193 566	1 773 008	-
Процентные своп-контракты	2 477 496	1 889 223	298 894	308 069
Итого	14 363 865	12 082 789	2 071 902	308 069

Ниже приведена справедливая стоимость ПФИ, которые включены в состав активов или обязательств и их номинальная стоимость по состоянию на 1 января 2021 года:

1 января 2021 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	12 836 267	10 474 950	2 636 161	-
Процентные своп-контракты	3 425 065	2 357 210	901 178	65 008
Итого	16 261 332	12 832 160	3 537 339	65 008

Номинальная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то он отражается как обязательство. Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банком заключены сделки ПФИ с 4 контрагентами-резидентами.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, ссудную задолженность юридических и физических лиц, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 июля 2021 года	уд.вес, %	1 января 2021 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	6 200 000	5.73%	5 000 000	4.85%
Межбанковские кредиты	6 000 000	5.55%	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	22 901 100	21.17%	29 395 058	28.53%
Операции факторинга	21 862 044	20.21%	25 901 227	25.14%
Кредиты юридическим лицам	1 039 056	0.96%	3 493 831	3.39%
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	72 834 972	67.32%	67 529 629	65.53%
Автокредиты	72 834 687	67.32%	67 529 430	65.53%
Потребительские кредиты на приобретение услуг страхования партнеров Банка	285	0.00%	199	0.00%
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	260 904	0.24%	1 118 279	1.09%
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	108 196 976	100.00%	103 042 966	100.00%
Резервы под ОКУ	(3 134 012)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 062 964		99 933 945	

Ниже представлена информация о величине чистой ссудной задолженности и оценочных резервов под ОКУ:

1 июля 2021 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	6 200 000	-	6 200 000
Межбанковские кредиты	6 000 000	(1 800)	5 998 200
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	22 901 100	(587 052)	22 314 048
Операции факторинга	21 862 044	(514 365)	21 347 679
Кредиты юридическим лицам	1 039 056	(72 687)	966 369
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	72 834 972	(2 545 160)	70 289 812
Автокредиты	72 834 685	(2 545 157)	70 289 528
Потребительские кредиты на приобретение услуг страхования партнеров Банка	287	(3)	284
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	260 904	-	260 904
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	108 196 976	(3 134 012)	105 062 964
1 января 2021 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	5 000 000
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	29 395 058	(787 192)	28 607 866
Операции факторинга	25 901 227	(659 919)	25 241 308
Кредиты юридическим лицам	3 493 831	(127 273)	3 366 558
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	67 529 629	(2 321 829)	65 207 800
Автокредиты	67 529 430	(2 321 827)	65 207 603
Потребительские кредиты на приобретение услуг страхования партнеров Банка	199	(2)	197
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	1 118 279	-	1 118 279
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	103 042 966	(3 109 021)	99 933 945

Ниже представлена информация о сроках ссудной задолженности, оставшихся до погашения*:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.		
- просроченная	1 314 253	1 117 422
- до 30 дней	14 047 364	6 070 938
- от 31 до 90 дней	12 166 206	19 869 034
- от 91 до 180 дней	5 542 473	5 436 008
- от 181 дня до 1 года	6 845 527	3 766 433
- свыше 1 года	68 020 249	65 664 852
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	260 904	1 118 279
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	108 196 976	103 042 966
Резервы под ОКУ	(3 134 012)	(3 109 021)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 062 964	99 933 945

Ниже представлена информация о классификации ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, с указанием объемов и сроков задержки платежей*:

1 июля 2021 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	12 200 000	(30 000)	28 200	12 198 200
Депозиты в Банке России, в т.ч.	6 200 000	-	-	6 200 000
- непросроченные	6 200 000	-	-	6 200 000
МБК, в т.ч.	6 000 000	(30 000)	28 200	5 998 200
- непросроченные	6 000 000	(30 000)	28 200	5 998 200
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	23 614 170	(3 814 317)	2 387 440	22 187 293
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	17 011 951	(358 590)	(48 927)	16 604 434
- непросроченная	17 009 038	(358 590)	(48 833)	16 601 615
- просроченная до 30 дней	2 913	-	(94)	2 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	6 341 315	(3 455 727)	2 436 367	5 321 955
- непросроченная	5 264 612	(2 371 656)	2 108 662	5 001 618
- просроченная до 30 дней	127 991	(109 755)	56 439	74 675
- просроченная от 31 до 90 дней	88 235	(85 437)	42 400	45 198
- просроченная от 91 до 180 дней	101 572	(104 925)	27 011	23 659
- просроченная свыше 180 дней	758 904	(783 954)	201 855	176 805
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов, в т.ч.:	260 904	-	-	260 904
- непросроченная	260 890	-	-	260 890
- просроченная до 30 дней	14	-	-	14
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	72 382 806	(1 322 033)	(383 302)	70 677 471
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 889 150	(38 987)	(140 544)	5 709 619
- непросроченная	5 889 150	(38 987)	(140 544)	5 709 619
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	66 493 656	(1 283 046)	(242 758)	64 967 852
- непросроченная	65 257 609	(548 634)	(289 748)	64 419 226
- просроченная до 30 дней	338 214	(26 942)	(62 553)	248 720
- просроченная от 31 до 90 дней	180 488	(45 203)	(2 567)	132 718
- просроченная от 91 до 180 дней	152 549	(90 127)	(26 870)	35 551
- просроченная свыше 180 дней	564 797	(572 140)	138 980	131 638

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				
	108 196 976	(5 166 350)	2 032 338	105 062 964
1 января 2021 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	-	5 000 000
- непросроченные	5 000 000	-	-	5 000 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	27 938 551	(3 921 086)	2 413 315	26 430 780
Ссудная задолженность юридических лиц:	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
- без просрочки	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
Ссудная задолженность физических лиц:	5 178 936	(3 100 986)	2 194 008	4 271 958
- без просрочки	4 287 052	(2 186 092)	1 937 886	4 038 846
- просрочка до 30 дней	67 776	(60 662)	31 604	38 718
- просрочка от 31 до 90 дней	78 704	(79 918)	45 058	43 844
- просрочка от 91 до 180 дней	83 174	(86 400)	20 026	16 800
- просрочка свыше 180 дней	662 230	(687 914)	159 434	133 750
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц, в т.ч.:	1 118 279	-	-	1 118 279
- без просрочки	747	-	-	747
- просрочка от 31 до 90 дней	1 117 532	-	-	1 117 532
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	68 986 136	(1 621 503)	20 253	67 384 886
Ссудная задолженность юридических лиц:	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
- без просрочки	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
Ссудная задолженность физических лиц:	62 350 694	(1 579 825)	164 974	60 935 843
- без просрочки	61 274 314	(807 391)	(6 739)	60 460 184
- просрочка до 30 дней	257 985	(51 122)	(3 505)	203 358
- просрочка от 31 до 90 дней	184 804	(90 907)	50 334	144 231
- просрочка от 91 до 180 дней	109 742	(95 804)	8 262	22 200
- просрочка свыше 180 дней	523 849	(534 601)	116 622	105 870
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	103 042 966	(5 542 589)	2 433 568	99 933 945

(*) Информация подготовлена на основании данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	1 июля 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2021 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	107 936 072		101 924 687	
г. Москва	22 049 044	20.4	16 888 782	16.4
Московская область	7 074 282	6.6	6 296 357	6.1
г. Санкт-Петербург	5 906 961	5.5	5 863 678	5.7
Республика Татарстан	5 069 285	4.7	5 237 123	5.1
Свердловская область	4 752 337	4.4	4 914 761	4.8
Нижегородская область	4 207 986	3.9	3 876 982	3.8
Республика Башкортостан	4 040 666	3.7	4 028 561	3.9
Пермский край	3 771 248	3.5	3 473 073	3.4
Челябинская область	3 689 267	3.4	3 305 275	3.2
Самарская область	3 651 068	3.4	5 812 913	5.6
Краснодарский край	2 384 359	2.2	1 999 230	1.9
Тюменская область	2 213 982	2.0	2 090 397	2.0

Ростовская область	2 169 068	2.0	1 934 880	1.9
Новосибирская область	1 790 259	1.7	1 930 229	1.9
Ленинградская область	1 708 539	1.6	1 738 630	1.7
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 675 376	1.5	1 522 963	1.5
Кемеровская область	1 650 363	1.5	1 709 017	1.7
Волгоградская область	1 644 199	1.5	1 614 206	1.6
Удмуртская республика	1 334 616	1.2	1 150 676	1.1
Саратовская область	1 328 384	1.2	1 247 951	1.2
Ульяновская область	1 230 278	1.1	1 134 421	1.1
Тверская область	1 151 570	1.1	1 231 321	1.2
Оренбургская область	1 148 401	1.1	1 160 501	1.1
Тульская область	1 124 337	1.0	1 278 023	1.2
Прочие регионы России	21 170 197	19.6	20 484 737	19.9
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	260 904	0.2	1 118 279	1.1
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	108 196 976	100	103 042 966	100
Резервы под ОКУ	(3 134 012)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 062 964		99 933 945	

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

	1 июля 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2021 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность по видам деятельности, в т.ч.:	35 101 099		34 395 059	
Торговля автотранспортными средствами	18 876 217	17.5	23 681 107	23
Государственное управление	3 513 266	3.3	5 199 157	5.1
Финансовая деятельность	12 200 000	11.3	5 000 000	4.9
Деятельность почтовой связи	511 616	0.5	514 795	0.5
Физические лица	72 834 973	67.3	67 529 628	65.5
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	260 904	0.2	1 118 279	1.1
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	108 196 976	100	103 042 966	100
Резервы под ОКУ	(3 134 012)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 062 964		99 933 945	

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 несущественным. Количество кредитов, реструктурированных Банком незначительно к общему количеству кредитов портфеля физических и юридических лиц.

По состоянию на 1 июля 2021 года в отчетности Банка отражено 1 943 реструктурированных кредита физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 779 299 тыс. руб. и 183 кредита с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 52 555 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2021 года в отчетности Банка отражено 19 реструктурированных кредитов юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 357 208 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года 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 года реструктурированные кредиты юридическим лицам отсутствовали.

4.4 Раскрытие по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- ▶ Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- ▶ Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- ▶ Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 июля 2021 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 557 878	-	-	1 557 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	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	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 737 652	-	2 737 652
Средства в кредитных организациях	-	-	84 435	84 435
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	97 798 258	97 798 258
Прочие активы	-	-	320 655	320 655
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 737 662	98 203 348	100 941 010
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	308 069	-	308 069
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	308 069	-	308 069
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	98 489	-	98 489
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	39 132 005	39 132 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 697 171	-	-	43 697 171
Прочие обязательства	-	-	1 576 278	1 576 278
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	43 697 171	98 489	40 708 283	84 503 943

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 января 2021 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 084	-	-	993 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	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	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 592 891	-	2 592 891
Средства в кредитных организациях	-	-	93 062	93 062
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	93 547 441	93 547 441
Прочие активы	-	-	261 327	261 327
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 592 901	93 901 830	96 494 731
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	65 008	-	65 008
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	65 008	-	65 008
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	61 319	61 319
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	43 863 094	43 863 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 579 921	-	-	36 579 921
Прочие обязательства	-	-	2 095 582	2 095 582
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	36 579 921	61 319	45 958 676	82 599 916

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.

	1 июля 2021 г.			1 января 2021 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	10	10	-	10	10	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 737 652	2 737 652	-	2 592 891	2 592 891	-
Средства в кредитных организациях	84 435	84 435	-	93 062	93 062	-

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк»
за 1 полугодие 2021 года

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 062 964	97 798 258	(7 264 706)	99 933 945	93 547 441	(6 386 504)
Прочие активы	320 655	320 655	-	261 327	261 327	-
Итого финансовые активы	108 205 716	100 941 010	(7 264 706)	102 881 235	96 494 731	(6 386 504)
Финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	101 587	98 489	3 098	62 514	61 319	1 195
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 249 361	39 132 005	117 356	43 672 915	43 863 094	(190 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 347 385	43 697 171	650 214	36 247 952	36 579 921	(331 969)
Прочие обязательства	1 576 278	1 576 278	-	2 095 582	2 095 582	-
Итого финансовые обязательства	85 274 611	84 503 943	770 668	82 078 963	82 599 916	(520 953)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(6 494 038)			(6 907 456)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появляется активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся на Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не осуществлял переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги имеют активный рынок, поэтому их справедливая стоимость оценивается на основе биржевых котировок.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, применяемых широко известными на рынке информационными системами, основанных на наблюдаемых рыночных данных, включают в себя валютно-процентные и процентные своп-контракты.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение применяется к вкладам до востребования, средствам в Банке России и в кредитных организациях, задолженности перед Банком России и кредитными организациями, прочим финансовым активам и обязательствам.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, а именно: кредитов клиентам, депозитов клиентов и кредитных организаций сроком более одного года - оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

4.5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация по видам ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	1 557 878	993 084
- до 30 дней	592 014	-
- от 91 до 180 дней	-	390 260
- от 181 до 1 год	-	602 824
- свыше года	965 864	-
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 557 878	993 084

Ниже представлена информация о сроках погашения и купонном доходе по видам ценных бумаг:

на 1 июля 2021 года

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	18.08.2021	25.01.2023	7,0	7,5

на 1 января 2021 года

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	14.04.2021	18.08.2021	7,5	7,6

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация по видам основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Активы в форме прав пользования	Материальные запасы	НМА (Программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности)	НМА (Приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности)	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года	169 112	4 924	198 095	116	101 788	915 136	44 755	1 433 926
Накопленная амортизация	(127 880)	(4 252)	(60 747)	-	(33 763)	(775 010)	-	(1 001 652)
Остаточная стоимость на 1 января	41 232	672	137 348	116	68 025	140 126	44 755	432 274

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 1 полугодие 2021 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Активы в форме прав пользования	Материальные запасы	НМА (Программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности)	НМА (Приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности)	Капитальные вложения	Итого
2021 года								
Приобретения	185 794	-	11 390	6 281	56 065	54 058	274 479	588 067
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	10 365	6 397	-	-	304 035	320 797
Выбытия накопленной амортизации	-	-	10 300	-	-	-	-	10 300
Амортизационные отчисления	(19 299)	(489)	(30 496)	-	(10 388)	(52 213)	-	(112 885)
Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года	207 727	183	118 177	-	113 702	141 971	15 199	596 959
Первоначальная стоимость на 1 июля 2021 года	354 906	4 924	199 120	-	157 853	969 194	15 199	1 701 196
Накопленная амортизация	(147 179)	(4 741)	(80 943)	-	(44 151)	(827 223)	-	(1 104 237)

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года отсутствуют.

4.7 Прочие активы

Ниже представлена информация по видам прочих активов:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые прочие активы, в т.ч.	80 246	81 029
- прочие требования	80 246	81 029
Нефинансовые прочие активы, в т.ч.	344 289	304 874
- расчеты по налогам, оплате труда	201 753	178 755
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 190	2 192
- расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	138 497	123 199
- средства, полученные по договорам отступного	1 849	728
Прочие активы до вычета резервов	424 535	385 903
Резервы под обесценение прочих активов	(103 880)	(124 576)
Прочие активы, всего	320 655	261 327

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих активов:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие активы, всего	424 535	385 903
- менее 1 года	418 356	381 524
- свыше 1 года	6 179	4 379

Прочие активы сроком погашения свыше 12 месяцев представлены обеспечительными депозитами, предусмотренными договорами аренды помещений.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года прочие активы представлены требованиями в валюте РФ.

4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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 факторинговых компаний 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.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении кредитов, полученных от Банка России:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты Центрального банка Российской Федерации, всего	101 587	62 514
- свыше 1 года	101 587	62 514

4.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении кредитов и депозитов, полученных от кредитных организаций:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	27 530 417	32 100 349
- менее 1 года	23 908 170	30 070 854
- свыше 1 года	3 622 247	2 029 495
Средства кредитных организаций	27 530 417	32 100 349

По состоянию на 1 июля 2021 года Банком привлечены средства банков-резидентов в размере 22 339 370 тыс. руб. (на 01.01.2021: 26 638 938 тыс. руб.) и средства банков-нерезидентов в размере 5 191 047 тыс. руб. (на 01.01.2021: 5 461 411 тыс. руб.).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже представлена информация о видах и сроках, оставшихся до погашения, в отношении денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.	2 682 694	3 070 325
- юридические лица	251 803	251 434
- физические лица	2 430 891	2 818 891
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч.	8 159 910	8 465 522
- менее 1 года	7 932 836	8 465 522
- свыше 1 года	227 074	-
Средства в расчетах	876 340	36 719
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 718 944	11 572 566

Ниже представлена информация о распределении денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства юридических лиц:	9 288 053	8 753 675
- торговля автотранспортными средствами	1 528 111	340 243
- финансовая деятельность	7 759 942	8 413 432
Средства физических лиц	2 430 891	2 818 891

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями **11 718 944** **11 572 566**

По состоянию на 1 июля 2021 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц-резидентов в размере 1 750 489 тыс. руб. (на 01.01.2021: 1 501 003 тыс. руб.) и депозиты юридических лиц-нерезидентов в размере 6 661 224 тыс. руб. (на 01.01.2021: 7 215 953 тыс. руб.).

4.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении выпущенных долговых облигаций:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	44 347 385	36 247 952
- менее 1 года	20 995 635	7 695 992
- свыше 1 года	23 351 750	28 551 960

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям по состоянию на 1 июля 2021 года:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170В	05.07.2016	09.07.2021	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%.	2 563 845	79 300
БО-001Р-03	4В020300170В001Р	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	49 400
БО-001Р-04	4В020400170В001Р	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	170 450
БО-001Р-05	4В020500170В001Р	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	132 640
БО-001Р-06	4В020600170В001Р	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	142 310
БО-001Р-07	4В02-07-00170-В-001Р	21.10.2020	24.10.2023	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 6,25%	8 000 000	95 920
БО-001Р-08	4В02-08-00170-В-001Р	21.04.2021	23.04.2024	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,40%	8 000 000	113 520
Итого					43 563 845	783 540

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям по состоянию на 1 января 2021 года:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170В	05.07.2016	09.07.2021	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%.	2 563 845	80 197
БО-001Р-03	4В020300170В001Р	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	51 950
БО-001Р-04	4В020400170В001Р	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	172 950
БО-001Р-05	4В020500170В001Р	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	136 480
БО-001Р-06	4В020600170В001Р	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	145 250
БО-001Р-07	4В02-07-00170-В-001Р	21.10.2020	24.10.2023	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 6,25%	8 000 000	97 280
Итого					35 563 845	684 107

4.11 Прочие обязательства

Ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые прочие обязательства, в т.ч.	28 750	25 967
- прочая кредиторская задолженность	28 750	25 967
Нефинансовые прочие обязательства, в т.ч.	1 547 528	2 069 615
- кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	500 796	653 785
- авансовый платеж по факторинговой комиссии	334 080	637 443
- обязательства по уплате налогов	250 128	337 529
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	157 907	149 522
- арендные обязательства	124 286	141 730
- кредиторская задолженность по оплате труда	124 182	110 530
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	33 474	19 106
- резервы – оценочные обязательства некредитного характера	22 675	19 970
Прочие обязательства, всего	1 576 278	2 095 582

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих обязательств:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие обязательства, в т.ч.:	1 576 278	1 458 139
- менее 1 года	1 294 086	1 286 154
- свыше 1 года	282 192	171 985

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года прочие обязательства представлены обязательствами в валюте РФ.

4.12 Информация об операциях аренды

По состоянию на 1 июля 2021 года договорные обязательства включали в себя обязательства по операционной аренде. Банк выступает арендатором по договорам аренды основных средств (офисных помещений и автомобилей) прочего имущества (компьютеров и компьютерного оборудования).

В таблице ниже представлена информация о сумме будущих минимальных арендных платежей:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Обязательства по операционной аренде, в т.ч.:	226 556	340 552
- менее 1 года	115 953	106 455
- свыше 1 года	110 593	234 097

В 2017 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивался ежегодно вплоть до 2020 года в соответствии с рыночной ситуацией, в 2020 году прослеживалось незначительное снижение ставок по аренде, что также отражало рыночную ситуацию, однако на отчетную дату снижение ставок по аренд больше не прослеживается.

В 2019 году Банк заключил договор субаренды еще одного офисного помещения для использования в основной деятельности Банка. Арендованное помещение находится по тому же адресу, по которому Банк арендует основной офис. В марте 2021 года Банк вышел из договора субаренды и заключил договор аренды на то же помещение напрямую с арендодателем. Срок аренды по данному договору заканчивается 31.12.2021 г.

Срок договоров на аренду автомобилей в большинстве случаев составляет 2 года, есть договоры аренды автомобилей, срок аренды в которых составляет 3 года.

Срок аренды компьютерного оборудования в связи с коротким сроком полезного использования данного оборудования в договоре аренды не установлен. Основываясь на профессиональном суждении, Банк признает срок аренды по компьютерному оборудованию равным 5 годам.

Банк выступает арендодателем по краткосрочным договорам субаренды для связанных лиц – ООО «РНЛ Лизинг» и ООО «РНЛ Финанс», по которым Банк получает доход.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк отразил в бухгалтерском балансе:

- ▶ Имущество, полученное в финансовую аренду – 197 900 тыс. руб.
- ▶ Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду – 75 990 тыс. руб.
- ▶ Арендные обязательства – 137 927 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2021 года:

- ▶ Доходы арендатора по договорам субаренды – 2 983 тыс. руб.
- ▶ Проценты, начисленные по арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций – 5 312 тыс. руб.
- ▶ Амортизация по активам в форме права пользования – 30 496 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость – 10 519 тыс. руб.

Условная арендная плата, которая включает в себя оплату коммунальных услуг по арендованным помещениям, признанная в качестве расходов в отчетном периоде, за 1 полугодие 2021 года составила 1 435 тыс. руб.

4.13 Уставный капитал

Ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	4 335 000	6 069 000
Итого	4 335 000	6 069 000	4 335 000	6 069 000

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года все акции являются объявленными, размещенными и полностью оплаченными.

4.14 Информация об условных обязательствах

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:		
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	1 265 693	420 948
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	15 377 089	14 497 147
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	16 642 782	14 918 095
Резервы под ОКУ	(376 444)	(284 732)
Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ОКУ	16 266 338	14 633 363

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы по видам активов

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	6 184 482	6 487 378

- Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам	75 482	75 932
- Депозиты, размещенные в Банке России	90 088	157 626
- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	1 314 860	1 765 967
Операции факторинга	1 216 221	1 756 082
Кредиты юридическим лицам	98 639	9 885
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 704 052	4 487 853
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	34 945	27 451
- Вложения в ценные бумаги	34 945	27 451
Итого процентные доходы	6 219 427	6 514 829

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам, кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, а также по приобретенным ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются с применением линейного метода.

Линейный метод предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение прочих доходов и затрат в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

5.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(2 597 964)	(2 833 617)
- Средства кредитных организаций	(977 687)	(1 176 464)
- Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.	(100 500)	(142 055)
Срочные депозиты	(27 149)	(70 520)
Кредиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов	(68 039)	(64 402)
Арендные обязательства	(5 312)	(7 133)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 519 777)	(1 515 098)
Итого процентные расходы	(2 597 964)	(2 833 617)

Процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам юридических лиц и выпущенным долговым облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода.

Линейный метод предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение прочих доходов и затрат в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

5.3 Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Доходы по производным инструментам (своп-контрактам)	-	1 726 235
Расходы по производным инструментам (своп-контрактам)	(1 666 018)	-
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 666 018)	1 726 235

5.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об изменении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	362 216	261 680
Восстановление резервов	13 772 853	14 718 747
Создание резервов	(13 410 637)	(14 457 067)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(401 313)	114 240
Положительные корректировки	6 627 302	11 138 568
Отрицательные корректировки	(7 028 615)	(11 024 328)
Итого создание (восстановление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(39 097)	375 920

Ниже представлена информация об изменении резервов по начисленным процентам:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	2 685	316 919
Восстановление резервов	491 611	644 413
Создание резервов	(488 926)	(327 494)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(13 457)	(160 200)
Положительные корректировки	46 765	70 042
Отрицательные корректировки	(60 222)	(230 242)
Итого создание (восстановление) резервов по начисленным процентам	(10 772)	156 719

Ниже представлена информация об изменении резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	-	-
Восстановление резервов	-	-
Создание резервов	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(176)	3
Положительные корректировки	8	8
Отрицательные корректировки	(184)	(5)
Итого создание (восстановление) резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(176)	3

Ниже представлена информация об изменении резервов по прочим потерям:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	(101 456)	(290 594)
Восстановление резервов	1 318 428	1 104 934
Создание резервов	(1 419 884)	(1 395 528)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(104 090)	(138 394)

Положительные корректировки	790 795	1 013 644
Отрицательные корректировки	(894 885)	(1 152 038)
Итого создание (восстановление) резервов по прочим потерям	(205 546)	(428 988)

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	91	326
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-	-
Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	91	326

5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 011 010	5 876 319
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(3 125 820)	(7 294 288)
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	885 190	(1 417 969)

5.7 Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	106 331	84 499
По другим операциям	33 979	31 600
Итого комиссионные доходы	140 310	116 099
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 442)	(498)
Услуги по переводам денежных средств	(688)	(1 073)
Депозитарные услуги	(14)	(27)
По другим операциям	(41)	(93)
Итого комиссионные расходы	(2 185)	(1 691)
Чистые комиссионные доходы	138 125	114 408

5.8 Прочие операционные доходы

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	-	3 665
Доходы по договорам аренды – применение МСФО (IFRS) 16	-	2 288
Прочие доходы	11 877	879
Итого прочие операционные доходы	11 877	6 832

5.9 Операционные расходы

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Расходы на содержание персонала	466 820	420 011
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	483 113	327 976
налоги	167 960	98 097
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	36 056	27 646
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	19 499	8 734
расходы от списания стоимости запасов	10 519	6 453

страхование	5 528	5 958
арендная плата	5 111	14 661
служебные командировки	4 710	6 087
другие организационные и управленческие расходы	233 732	160 340
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	112 886	73 477
Прочие операционные расходы, в т.ч.	72 887	40 270
расходы по договорам аренды - применение МСФО 16	-	17 814
Итого операционные расходы	1 135 706	861 734

5.10 Информация о вознаграждении работникам

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты	328 045	297 654
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	11 627	8 757
Страховые выплаты по вознаграждениям работникам	107 303	90 779
Подготовка и переподготовка кадров	398	546
Другие расходы на содержание персонала	19 447	22 275
Итого расходы на содержание персонала	466 820	420 011

5.11 Расход по налогу на прибыль

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	393 442	652 126
Налог на прибыль (текущий)	530 074	484 861
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	167 265
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(136 632)	-
Итого расход по налогу на прибыль	393 442	652 126

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 1 полугодии 2021 года, составляет 20% (1 полугодие 2020 г.: 20%).

6 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ниже представлена информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедших изменений, а также сопоставимая информация за соответствующий период прошлого года.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2020 года	6 069 000	5 780 800	2 142	308 369	301	8 865 390	21 026 002
Совокупный доход за 2020 год	-	-	8 057	-	(3)	2 544 119	2 552 173
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	2 544 119	2 544 119
Прочий совокупный доход	-	-	8 057	-	(3)	-	8 054

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 июля 2020 года	6 069 000	5 780 800	10 199	308 369	298	11 409 509	23 578 175
Данные на 1 января 2021 года	6 069 000	5 780 800	6 315	308 369	296	12 912 298	25 077 078
Совокупный доход за 2021 год	-	-	(15 860)	-	175	1 116 471	1 100 786
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	1 216 471	1 216 471
Прочий совокупный доход	-	-	(15 860)	-	175	-	(15 685)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	(100 000)	(100 000)
Данные на 1 июля 2021 года	6 069 000	5 780 800	(9 545)	308 369	471	14 028 769	26 177 864

6.1 Прочий совокупный доход

Ниже представлена информация, раскрывающая компоненты прочего совокупного дохода:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	377	17 648
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 619)	(7 576)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	175	(2)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	14 417	-
Итого статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(19 650)	10 070
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(3 965)	2 014
Итого прочий совокупный доход	(15 685)	8 056

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 119 970	(131 909)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(922 297)	(142 828)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(100 000)	-

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(6 760)	8 109
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	90 913	(266 628)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 149 759	2 243 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 240 672	1 976 441

В течение 1 квартала 2021 года и 1 квартала 2020 года у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операций.

8 Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков

Оценка обесценения

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк определяет размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также обязательствам по предоставлению займов. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Банк разработал политики для осуществления оценки уровня риска на конец каждого отчетного периода в том числе, в отношении того, произошло ли значительное изменение кредитного риска по финансовому инструменту, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании оценки Банк классифицирует кредиты в следующие группы:

Этап 1:	Стандартные активы, по которым не происходило значительного увеличения кредитного риска с момента возникновения. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Стандартные активы, по которым значительно возрос кредитный риск с момента возникновения. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Сомнительные активы, которые являются кредитно-обесцененными.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности заемщиков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в случае классификации ссуды в Этап 1. В случае классификации ссуды в Этап 2 и Этап 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если в процессе мониторинга кредитного риска был ухудшен риск статус заемщика, если была реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней риск статуса считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если в процессе мониторинга кредитного риска был ухудшен риск статус заемщика, если была реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней риск статуса считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисуточные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ смерть заемщика;
- ▶ другие объективные признаки обесценения

Восстановление кредитов из этапа 3 в этап 2 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения, и заемщик полностью погасил просроченные выплаты. Восстановление кредитов в этап 1 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения у заемщика на отчетную дату, отсутствуют просроченные выплаты и отсутствуют просроченные выплаты более чем на 30 дней за период 12 месяцев.

Восстановление кредитов из этапа 3 в этап 2 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения, и заемщик полностью погасил просроченные выплаты. Восстановление кредитов в этап 1 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения у заемщика на отчетную дату, отсутствуют просроченные выплаты и отсутствуют просроченные выплаты более чем на 30 дней за период 12 месяцев.

а) Для заемщиков юридических лиц - дилеров

Банком разработана и внедрена модель оценки ОКУ по задолженности юридических лиц – дилеров в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В том числе в Банке внедрена модель определения уровня внутреннего рейтинга юридических лиц-дилеров. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Sound – Хорошие	вероятности наступления дефолта 5,66%
Watching – Стандартные, требуется осуществлять наблюдение	вероятности наступления дефолта 23%
Pre-warning – Сомнительные	вероятности наступления дефолта 52,1%
Warning / Compromised – Обесцененные	вероятности наступления дефолта 100%

В зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга юридического лица – дилера, кредиты классифицируются в группы: Этап 1, Этап 2 или Этап 3.

б) Для заемщиков физических лиц

Банком разработана и внедрена модель оценки ОКУ по задолженности физических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основным элементом расчета ОКУ является расчет матриц миграций, которые определяют вероятность перехода в дефолт.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, классифицируются по следующим критериям:

Этап 1:

- ссудная задолженность по кредитам без просроченной задолженности на отчетную дату и без просрочек свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев;

Этап 2:

- ссудная задолженность по кредитам без просроченной задолженности на отчетную дату и с просрочкой свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев (или);
- ссудная задолженность по кредитам с просрочкой от 1 до 90 дней на отчетную дату;

Этап 3:

- ссудная задолженность по кредитам с просрочкой свыше 90 дней на отчетную дату или
- имеющие объективные признаки обесценения.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором.

Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценку потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Банк объединяет свои кредитные продукты по портфелю юридических лиц – дилеров в однородные группы на основе сходных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков.

Прогнозная информация

В своих моделях расчета ОКУ Банк, использует корректировки на экономические условия и результаты по стресс-тестированию в случае нестабильной макроэкономической ситуации. В том числе в анализ макроэкономической ситуации может быть включены: изменения уровня безработицы, ВВП, инфляции, динамика USD / RUB (EUR / RUB), рейтинг страны и т.д.

Методология МСФО (IFRS) 9 по портфелю юридических лиц- дилеров включает перспективный элемент в резервировании (Forward-looking adjustment). Этот элемент предназначен для покрытия риска моно-секторального портфеля, подверженного рискам и негативным последствиям изменений макроэкономических условий.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску

В таблице ниже представлена информация о видах ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, условных обязательствах кредитного характера и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Депозиты в Банке России	6 200 000	5 000 000
Резервы под ОКУ	-	-
Межбанковские кредиты	6 000 000	-
Резервы под ОКУ	(1 800)	-
Ссудная задолженность юридических лиц	22 901 100	29 395 058
Резервы под ОКУ	(587 052)	(787 192)
Ссудная задолженность физических лиц	72 834 972	67 529 629
Резервы под ОКУ	(2 545 160)	(2 321 741)
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	1 265 693	420 948
Резервы под ОКУ	(31 191)	(9 166)
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	15 377 089	14 497 147
Резервы под ОКУ	(345 253)	(275 566)

В таблице ниже представлена информация об изменении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенные по этапам в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Депозиты в Банке России				
На 1 января 2021 года	5 000 000	-	-	5 000 000
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Ссуды, признанные в периоде	686 600 000	-	-	586 600 000
Ссуды выбывшие или погашенные	585 400 000	-	-	585 400 000
Списанные ссуды	-	-	-	-
На 1 июля 2021 года	6 200 000	-	-	6 200 000
Межбанковские кредиты				
На 1 января 2021 года	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Ссуды, признанные в периоде	70 000 000	-	-	70 000 000
Ссуды выбывшие или погашенные	64 000 000	-	-	64 000 000
Списанные ссуды	-	-	-	-
На 1 июля 2021 года	6 000 000	-	-	6 000 000
Ссудная задолженность юридических лиц				
На 1 января 2021 года	29 037 002	334 771	23 285	29 395 058
Перевод в Этап 1	1 846	(1 833)	(13)	-
Перевод в Этап 2	(72 186)	72 186	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Ссуды, признанные в периоде	67 834 231	-	-	67 834 231
Ссуды выбывшие или погашенные	(73 971 980)	(332 937)	(23 272)	(74 328 189)
Списанные ссуды	-	-	-	-
На 1 июля 2021 года	22 828 913	72 187	-	22 901 100
Ссудная задолженность физических лиц				
На 1 января 2021 года	67 178 241	1 253 383	1 717 133	67 529 629
Перевод в Этап 1	67 460	(45 513)	(21 947)	-
Перевод в Этап 2	(488 778)	578 981	(90 203)	-
Перевод в Этап 3	(300 477)	(282 119)	582 696	-
Ссуды, признанные в периоде	32 827 233	-	-	32 827 233
Ссуды выбывшие или погашенные	(27 245 570)	(334 671)	(23 262)	(27 603 503)
Списанные ссуды	-	-	(11 252)	(11 252)
На 1 июля 2021 года	69 728 682	1 209 628	1 896 662	72 834 972
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов				
				260 904
Итого ссудная задолженность на 1 июля 2021	104 757 595	1 281 815	1 896 662	108 196 976

* Требования по гос. программе субсидирования автокредитов, затраты и прочие доходы, связанные с представлением (размещением) денежных средств, входят в кредитный портфель и пропорционально делятся между этапами вместе с доходно-расходными комиссиями, формирующими ЭПС.

В таблице ниже представлена информация об изменении условных обязательств кредитного характера и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенные по этапам в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц				
На 1 января 2021	420 948	-	-	420 948

Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Обязательства, возникшие в периоде	540 499	-	-	540 499
Обязательства погашенные	(175 300)	-	-	(175 300)
Изменение вследствие увеличения/уменьшения лимита	479 546	-	-	479 546
На 1 июля 2021	1 265 693	-	-	1 265 693
Неиспользованные кредитные линии физических лиц				
На 1 января 2021	14 196 412	200 026	100 709	14 497 147
Перевод в Этап 1	52 411	(42 466)	(9 945)	-
Перевод в Этап 2	(101 729)	108 386	(6 657)	-
Перевод в Этап 3	(54 152)	(38 937)	98 478	-
Обязательства, возникшие в периоде	1 211 601	-	-	1 211 601
Обязательства погашенные	(3 697 544)	(33 014)	(20 519)	(3 751 077)
Изменение вследствие увеличения/уменьшения лимита	3 364 683	36 752	12 594	3 414 029
На 1 июля 2021	14 971 682	230 747	174 660	15 377 089
Итого неиспользованные кредитные линии на 1 июля 2021	16 237 375	230 747	174 660	16 642 782

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под ОКУ, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по межбанковским кредитам				
На 1 января 2021 года	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Изменение в связи с возникновением требований в периоде	6 600	-	-	6 600
Изменение в связи с погашением требований в периоде	(4 800)	-	-	(4 800)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
На 1 июля 2021 года	1 800	-	-	1 800
Итого по ссудной задолженности юридических лиц				
На 1 января 2021 года	732 777	49 750	4 665	787 192
Перевод в Этап 1	450	(440)	(10)	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Изменение в связи с возникновением требований в периоде	547 068	10 984	-	558 052
Изменение в связи с погашением требований в периоде	(657 021)	(49 719)	(4 655)	(711 395)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	409	-	409
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(47 206)	-	-	(47 206)
На 1 июля 2021 года	576 068	10 984	-	587 052

Итого по ссудной задолженности физических лиц				
На 1 января 2021 года	736 956	265 655	1 319 130	2 321 741
Перевод в Этап 1	2 414	(1 789)	(625)	-
Перевод в Этап 2	(135 937)	148 373	(12 436)	-
Перевод в Этап 3	(245 936)	(186 719)	432 655	-
Изменение в связи с возникновением требований в периоде	275 000	28 087	40 468	343 555
Изменение в связи с погашением требований в периоде	(657 021)	(49 719)	(4 655)	(711 395)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	794 700	116 330	-	911 030
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	(308 520)	(308 520)
Списания	-	-	(11 252)	(11 252)
На 1 июля 2021 года	770 176	320 219	1 454 765	2 545 160

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под ОКУ, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по условным обязательствам кредитного характера:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по неиспользованным кредитным линиям юридических лиц				
На 1 января 2021 года	9 166	-	-	9 166
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Изменение в связи с возникновением обязательств в периоде	12 440	-	-	12 440
Изменение в связи с погашением обязательств в периоде	(3 528)	-	-	(3 528)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	13 113	-	-	13 113
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
На 1 июля 2021 года	31 191	-	-	31 191
Итого по неиспользованным кредитным линиям физических лиц				
На 1 января 2021 года	152 392	45 807	77 367	275 566
Перевод в Этап 1	527	(425)	(102)	-
Перевод в Этап 2	(24 670)	26 376	(1 706)	-
Перевод в Этап 3	(42 331)	(28 911)	71 242	-
Изменение в связи с возникновением обязательств в периоде	13 329	1 400	1 878	16 607
Изменение в связи с погашением обязательств в периоде	(39 311)	(8 230)	(15 763)	(63 304)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	96 498	23 116	-	119 614
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	(3 230)	(3 230)
На 1 июля 2021 года	156 434	59 133	129 686	345 253

9 Сегментная отчетность

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

отчетности, установленному во внутренних документах Банка.

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, 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.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе операционных сегментов:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Активы		
Обслуживание юридических лиц	22 574 937	29 725 400
Обслуживание физических лиц	70 310 580	65 225 247
Собственная деятельность	19 898 723	13 104 472
Итого активы	112 784 240	108 055 119
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц	10 259 508	9 880 952
Обслуживание физических лиц	2 816 695	3 120 298
Собственная деятельность	73 530 173	69 976 791
Итого обязательства	86 606 376	82 978 041

Различия между оценкой активов и обязательств отчетных сегментов, и активов и обязательств Банка отсутствуют.

Ниже представлена информация о доходах и расходах Банка в разрезе операционных сегментов:

	1 июля 2021 года			
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	2 830 276	791 187	-	3 621 463
<i>Процентные доходы</i>	<i>6 102 058</i>	<i>1 360 898</i>	<i>-</i>	<i>7 462 956</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>3 271 782</i>	<i>569 711</i>	<i>-</i>	<i>3 841 493</i>
Чистые комиссионные доходы	131 293	6 832	-	138 125
Операционные расходы	(724 654)	(206 553)	(192 622)	(1 123 829)
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	91	91
Чистые доходы от операций с финансовыми	-	-	(1 666 018)	(1 666 018)

активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(227)	(63)	-	(290)
Переоценка иностранной валюты	-	-	885 190	885 190
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(241 307)	(1 539)	(1 973)	(244 819)
Финансовый результат до налогообложения	1 995 381	589 864	(975 332)	1 609 913
Расход по налогам	-	-	(393 442)	(393 442)
Чистый финансовый результат	1 995 381	589 864	(1 368 774)	1 216 471

1 июля 2020 года

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	2 640 735	1 040 477	-	3 681 212
<i>Процентные доходы</i>	<i>5 564 197</i>	<i>1 841 957</i>	<i>-</i>	<i>7 406 154</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>2 923 462</i>	<i>801 480</i>	<i>-</i>	<i>3 724 942</i>
Чистые комиссионные доходы	114 825	(417)	-	114 408
Доходы/расходы от операций с ин. валютой	-	-	326	326
Операционные расходы	(557 414)	(197 811)	(99 677)	(854 902)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 726 235	1 726 235
Переоценка иностранной валюты	-	-	(1 417 969)	(1 417 969)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(146 353)	94 194	(906)	(53 065)
Финансовый результат до налогообложения	2 051 793	936 443	208 009	3 196 245
Расход по налогам	-	-	(652 126)	(652 126)
Чистый финансовый результат	2 051 793	936 443	(444 117)	2 544 119

Различия между оценкой показателей доходов и прибыли отчетных сегментов, и доходов и прибыли Банка до налогообложения отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствовали внешние клиенты или контрагенты, доход от операций с которыми составил бы 10 или более процентов от общего дохода Банка за отчетный год.

По состоянию на 1 июля 2021 года все доходы Банка получены от операций, осуществленных на территории Российской Федерации.

10 Информация 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.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- ▶ Головная кредитная организация банковской группы – АО ЮниКредит Банк;
- ▶ Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и Правления;
- ▶ Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершает операции.

10.1 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2021 года составил 33 550 тыс. руб. (долгосрочные вознаграждения не выплачивались). Размер выплат ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2020 года составил 49 012 тыс. руб. (долгосрочные вознаграждения не выплачивались). Банк раскрывает вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

10.2 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.

Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

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 1 июля 2021 года составляет 43%.

Банк входит в состав банковской группы, головной организацией которой является АО «ЮниКредит Банк», в качестве ассоциированной компании.

Ниже представлена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

1 июля 2021 года	Головная кредитная организация банковской группы	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	16 789	4 074	20 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538 940	-	538 940
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	840 268	840 268
в т.ч. резервы	-	(5 750)	(5 750)
Прочие активы	-	934	934
в т.ч. резервы	-	(8)	(8)
Итого активы	555 729	845 275	1 401 005

Пассивы			
Средства кредитных организаций	6 709 470	5 191 046	11 900 517
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	7 405 499	7 405 499
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	75	75
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	103 392	-	103 392
Прочие обязательства	-	3 999	3 999
Итого обязательства	6 812 863	12 600 620	19 413 483
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 363 301	-	3 363 301
Обязательства по ПФИ	2 782 645	-	2 782 645
Договорные обязательства и гарантии полученные	248 385	914 200	1 162 585
1 января 2021 года	Головная кредитная организация банковской группы	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	19 222	4 285	23 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	883 631	-	883 631
Чистая ссудная задолженность в т.ч. резервы	-	377 485	377 485
Прочие активы	-	(4 849)	(4 849)
	-	38	38
Итого активов	902 853	381 808	1 284 661
Пассивы			
Средства кредитных организаций	10 136 721	5 461 411	15 598 132
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	7 215 954	7 215 954
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	48	48
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Прочие обязательства	-	516	516
Итого обязательств	10 136 721	12 677 929	22 814 650
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 889 878	-	3 889 878
Обязательства по ПФИ	3 033 522	-	3 033 522
Договорные обязательства и гарантии полученные	215 085	-	215 085

Ниже представлена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:


1 июля 2021 года	Акционер	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	(12 642)	-	1 190 931	1 178 289
Процентные расходы	-	(326 106)	-	(117 791)	(443 897)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	(5 003)	(5 003)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	91	-	-	91

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 1 полугодие 2021 года

Чистые комиссионные доходы	-	(158)	-	-	(158)
Резервы по прочим потерям	-	-	-	(8)	(8)
Прочие операционные доходы	-	-	-	6 015	6 015
Операционные расходы	-	(6 933)	(33 550)	(15 678)	(56 162)
Результат от операций с финансовыми инструментами	-	71 763	-	-	71 763
Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов	-	(134 394)	-	-	(134 394)
Выплата дивидендов	(100 000)	-	-	-	(100 000)

1 июля 2020 года	Акционер	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	(10 340)	-	1 238 117	1 227 778
Процентные расходы	-	(412 871)	-	(112 749)	(525 620)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 863	-	-	10 863
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	326	-	-	326
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-	(140)	-	-	(140)
Прочие операционные доходы	-	-	-	295	295
Операционные расходы	-	-	(49 012)	(21 987)	(70 999)
Результат от операций с финансовыми инструментами	-	19 967	-	-	19 967
Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов	-	280 218	-	-	280 218
Расход по налогам	-	-	-	(164)	(164)

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности по операциям со связанными лицами.


 Директор Департамента банковских операций и клиентского обслуживания, Член Правления
 Еремина Мария Юрьевна




 Главный бухгалтер
 Долгорукова Дарья Владиславовна

11 августа 2021 г.