

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 31 марта 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	3 467 901	2 592 891
2.1	Обязательные резервы	4.1	527 861	536 204
3	Средства в кредитных организациях	4.1	136 601	93 062
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	2 839 034	3 537 339
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2, 4.3	107 262 559	99 933 945
5а	Чистая судная задолженность		x	x
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2, 4.5	979 591	993 084
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		x	x
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		x	x
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		211 187	211 187
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	541 085	432 274
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.7	324 884	261 327
14	Всего активов	2	115 762 852	108 055 119
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	55 145	62 514
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	51 031 016	43 672 915
16.1	средства кредитных организаций	2, 4.9	38 909 092	32 100 349
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	12 121 924	11 572 566
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	2 459 501	2 818 891
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	125 922	65 008
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2, 4.10	36 365 778	36 247 952
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2, 4.10	36 365 778	36 247 952
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		81 120	58 796
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.11	1 766 941	2 095 582
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		753 475	775 274
23	Всего обязательств		90 179 397	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	748	6 315
29	Переоценка основных средств 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	293	296
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	13 424 245	12 912 298
36	Всего источников собственных средств		25 583 455	25 077 078
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		28 427 375	27 750 255
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"14" мая 2021г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 31 марта 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 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел I. 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:	5.1	3 066 529	3 346 219
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	60 182	106 063
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	2 992 770	3 226 430
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	13 577	13 726
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	1 279 540	1 449 139
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	532 052	564 644
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	48 897	75 734
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	698 591	808 761
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2	1 786 989	1 897 080
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:	5.4	-149 019	-300 799
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-6 090	-108 831
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 637 970	1 596 281
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2, 5.3	-846 151	2 164 706
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		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		x	x
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	x
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	0	225
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2, 5.6	394 522	-2 458 932
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	69 627	24 365
15	Комиссионные расходы	2, 5.7	1 157	1 006
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	2	2
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	x	x
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		x	x
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	3 002	-78 213
19	Прочие операционные доходы	2, 5.8	4 218	6 393
20	Чистые доходы (расходы)		1 262 033	1 253 821
21	Операционные расходы	2, 5.9	446 837	443 982
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		815 196	809 839
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	303 249	172 644
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2	511 947	637 195
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	511 947	637 195

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	2	511 947	637 195
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:		-5 570	-4 912
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 570	-4 912
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		x	x
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	0	-982
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,	6.1	-5 570	-3 930
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.1	-5 570	-3 930
10	Финансовый результат за отчетный период		506 377	633 265

Председатель Правления



Главный бухгалтер

М.П.

Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"14" мая 2021г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на 01 апреля 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):		12 758 764	8 336 169	35
2.1	прошлых лет		12 758 764	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)		24 916 933	20 494 338	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) 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		261 687	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		449 649	571 866	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		711 336	824 773	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		24 205 597	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)		24 205 597	19 669 565
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		245 648	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)		245 648	3 813 365
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		65	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:		5	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		5	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)		70	3 913
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		245 578	3 809 452
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		24 451 175	23 479 017
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	127 231 553	118 673 467	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	127 231 553	118 673 467	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	127 231 548	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)		19.025	16.575
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		19.025	16.575
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19.218	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)		11.218	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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	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 1.1 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 № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"14" мая 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	-1 786	0	0	0	308 369	0	0	298	9 502 585	21 659 266
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	-5 567	0	0	0	0	0	0	-3	511 947	506 377
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	511 947	511 947
17.2	прочий совокупный доход	6.1	0	0	0	-5 567	0	0	0	0	0	0	-3	0	-5 570
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	приобретения		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	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	748	0	0	0	308 369	0	0	293	13 424 245	25 583 455

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"14" мая 2021г.



Код территории по ОКТАТО	Код кредитной организации (фиснала)	
	по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
45286	09808583	102550003737

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

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 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 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		24 205 597	19 669 565	19 569 607	19 359 873	18 563 054
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		24 799 856	20 764 470	20 842 081	20 833 001	20 843 329
2	Основной капитал		24 205 597	19 669 565	19 569 607	19 359 873	18 563 054
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24 799 856	20 764 470	20 842 081	20 833 001	20 843 329
3	Собственные средства (капитал)		24 451 175	23 479 017	22 768 979	21 598 818	18 563 054
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25 309 351	24 811 736	24 333 394	23 370 098	21 407 509
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		127 231 548	118 673 467	111 995 231	107 561 325	125 169 225
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		19.025	16.575	17.474	17.999	14.822
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.492	17.497	18.610	19.368	16.652
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		19.025	16.575	17.474	17.999	14.822
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.492	17.497	18.610	19.368	16.652
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1шк, Н1.3, Н20.0)		19.218	19.785	20.330	20.074	14.830
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.892	20.908	21.727	21.727	17.103
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)		11.218	10.575	11.474	11.999	10.322
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		124 022 662	115 449 047	110 266 573	102 746 395	115 964 630
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		19.517	17.037	17.748	18.842	16.008
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		19.996	17.986	18.902	20.276	17.974
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		251.104	247.436	304.634	410.197	285.554
22	Норматив текущей ликвидности Н3		118.410	226.783	157.146	181.609	119.049
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		90.760	87.607	79.019	62.078	64.607

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)

Показатель	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом		115 762 852
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		616 663
5	Поправка в части операций кредитования		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 614 325
7	Прочие поправки		-28 822
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		124 022 662

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

Показатель	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов,		113 214 327
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		261 687
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки		112 952 640
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и		2 839 034
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		616 663
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ,		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок,		3 455 697
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным		14 176 187
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного		7 614 325
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого		7 614 325
Капитал и риски			
20	Основной капитал		24 205 597
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего		124 022 662
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		19.517

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"14" мая 2021г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

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

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

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:		1 445 909	1 917 678
1.1.1	проценты полученные		2 833 720	3 815 628
1.1.2	проценты уплаченные		-1 225 322	-1 590 165
1.1.3	комиссии полученные		69 627	24 365
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 157	-1 006
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-86 932	62 215
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		0	225
1.1.8	прочие операционные доходы		626 075	-22 913
1.1.9	операционные расходы		-445 287	-442 303
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-324 815	71 632
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-404 895	2 505 927
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8 343	-16 164
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-89 408
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8 531 058	2 843 151
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		633 772	-526 804
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-7 369	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6 918 764	3 378 311
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		836 891	-1 828 296
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		117 826	-693 606
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-382 064	-407 193
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	1 041 014	4 423 605
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	787
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		-111 090	-179 142
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	-111 090	-178 355
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-3 032	15 006
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	926 892	4 260 256
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	3 076 651	6 503 325

Председатель Правления

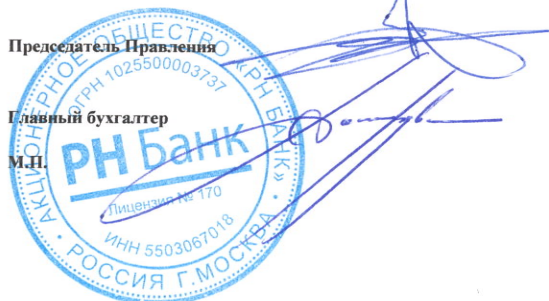
Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"14" мая 2021г.



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

Содержание		Стр.
1	Введение	3
2	Краткая характеристика деятельности Банка	3
3	Основа подготовки отчетности	7
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	10
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	25
6	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	28
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
8	Сегментная отчетность	30
9	Раскрытие информации о связанных сторонах	32

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 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 квартал 2021 года, завершившийся 31 марта 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 апреля 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%.

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

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2020 года, в том числе о выплате дивидендов, будет приниматься единственным акционером после утверждения годовой отчетности Банка за 2020 год.

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 01.04.2021 в 79 регионах предоставляются услуги Банка). Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года составляет 300 и 296 человек соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк:

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

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является АО «ЮниКредит Банк»:

- ▶ Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант» (до реорганизации в январе 2019 года – АО «Локат Лизинг Руссия»). Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке: ООО «ЮниКредит Лизинг» - в сфере финансового лизинга; ООО «ЮниКредит Гарант» - вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- ▶ Зависимая (ассоциированная) компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк».

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 апреля 2021 года:

► Международное агентство Standard & Poor's

Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента	BB+
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	14 июля 2020

► Национальное агентство АКРА

Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)
Рейтинг биржевых облигационных выпусков	AAA(RU)
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	15 февраля 2021

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

Динамика активов и пассивов	Изменение (%)	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Активы	7.1	115 762 852	108 055 119
Собственные средства (капитал)	4.1	24 451 175	23 479 017
Ссудная задолженность	7.9	110 512 209	102 405 523
Кредитный портфель юридических лиц	10.2	32 406 103	29 395 058
Кредитный портфель физических лиц	2.5	69 247 361	67 529 629
Средства в кредитных организациях	39.3	10 704 502	7 685 953
Портфель ценных бумаг	(1.4)	979 591	993 084
Средства клиентов (кроме кредитных организаций)	4.8	12 121 924	11 572 566
Средства кредитных организаций	21.2	38 909 092	32 100 349
Выпущенные долговые облигации	0.3	36 365 778	36 247 952

Динамика норматива достаточности капитала	Изменение (%)	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Достаточность капитала (Н1.0)	(3)	19.2%	19.8%
Достаточность капитала 1 уровня (Н1.1)	14.8	19%	16.6%

Динамика доходов и расходов	Изменение (%)	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Чистые процентные доходы (расходы)	(5.8)	1 786 989	1 897 080
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(139.1)	(846 151)	2 164 706
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(100)	-	225
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(116)	394 522	(2 458 932)
Комиссионные доходы (расходы)	193.1	68 470	23 359
Прочие операционные доходы (расходы)	1.2	(442 619)	(437 589)
Доходы (расходы) от изменения резервов на возможные потери, от корректировок под ОКУ	(61.5)	(146 015)	(379 010)
Чистая прибыль	(19.7)	511 947	637 195

В течение 1 квартала 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 квартала 2021 года произошло увеличение размера активов Банка на 7.8% за счет увеличения объема ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 апреля 2021 года размер активов Банка составил 115 762 852 тыс. руб.

Собственные средства Банка увеличились на 4.1% за счет прибыли прошлых лет, подтвержденной аудитором, прибыли текущего года, а также уменьшения размера доходов, не признаваемых в качестве источников капитала. По состоянию на 1 апреля 2021 года собственные средства Банка составили 24 451 175 тыс. руб.

Кредитный портфель юридических лиц по итогам 1 квартала 2021 года увеличился на 10,2% и по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 32 406 103 тыс. руб. Данное изменение обусловлено увеличением предоставленного финансирования автомобильным дилерам брендов Лада и Рено.

Кредитный портфель физических лиц по итогам 1 квартала 2021 года незначительно увеличился на 2,5% и по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 69 247 361 тыс. руб.

Объем средств в кредитных организациях по итогам 1 квартала 2021 года увеличился на 39,3% и по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 10 704 502 тыс. руб. Банк разместил свободные денежные в Банке России.

Объем портфеля ценных бумаг по итогам 1 квартала 2021 года показал незначительное снижение на 1,4% за счет уменьшения положительной нерезализованной переоценки и по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 979 591 тыс. руб.

Объем средств корпоративных и частных клиентов по итогам 1 квартала 2021 года незначительно увеличился на 4,8% и по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 12 121 924 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2021 года объем привлеченных средств на межбанковском рынке увеличился на 21,2% и по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 38 909 092 тыс. руб. Дополнительная потребность в ликвидности связана с ростом корпоративного портфеля.

Увеличение объема выпущенных облигаций по итогам 1 квартала 2021 года на 0,3% связано с начислением купонного дохода для последующей выплаты держателям облигаций.

В течение 2020 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала с существенным запасом: по состоянию на 1 апреля 2021 года значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 составило 19,2% (при пороговом значении 8%), норматива достаточности капитала 1 уровня Н1.1 составило 19% (при пороговом значении 4,5%). Изменение норматива Н1.1 связано с подтверждением аудитором прибыли Банка за 2020 год и отражением её в составе базового капитала.

Банк успешно завершил 1 квартал 2021 год, заработав чистую прибыль в размере 511 947 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2020 года чистая прибыль Банка составила 637 195 тыс. руб.

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2021 года сократились на 5,8% по сравнению с тем же периодом 2020 года. Основной причиной данного снижения является снижение объема финансирования юридических лиц. Хотя данный показатель и продемонстрировал существенный рост за 1 квартал 2021 года, он не восстановился до объема сопоставимого периода прошлого года.

Наибольшие изменения в структуре доходов и расходов по сравнению с прошлым годом 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 за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2021 года отражает равнонаправленное изменение курса российского рубля за указанные периоды: снижение курса российского рубля к евро и японской йене, которые являются основными иностранными валютами, в 1 квартале 2020 года (к евро – на 23,65%, к японской йене – на 25,92%) 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 квартале 2021 (к евро – на 1,99%, к японской йене – на 3,99%) послужило причиной противоположного влияния на данные виды доходов и расходов.

Отсутствие чистых доходов от операций с иностранной валютой в 1 квартале 2021 связано с тем, что в данном периоде Банк не осуществлял промежуточных расчетов по сделкам ПФИ, финансовый результат которых был отражен в составе данного вида расходов годом ранее.

Полученные комиссионные доходы, в основном сформированные за счет полученных комиссий по агентским договорам со страховыми компаниями по услугам, оказываемым Банком по привлечению клиентов на страхование без включения страховой премии в сумму выданного Банком кредита, превысили аналогичные доходы за прошлый год, что связано с неравномерностью получения данного вида доходов в течение года, связанной с условиями агентских договоров по признанию агентского дохода на основании согласования со стороны принципалов.

Изменения резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сторону уменьшения связаны с изменением структуры активов, в частности уменьшением объема кредитования юридических лиц и восстановлением резервов на возможные потери по операциям факторинга и кредитам юридических лиц.

По итогам 1 квартала 2021 года прочие операционные расходы показали несущественный рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что свидетельствует о стабильности операционной деятельности Банка.

3 Основа подготовки отчетности

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и 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. В совокупности это может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также сроков восстановления экономики. Правительство продолжает принимать различные меры для целей сдерживания распространения вируса и поддержки наиболее пострадавших отраслей. Влияние данных мер, как правило, носит комплексный долгосрочный характер. С учетом этого руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, последствий пандемии и возможных сценариев развития ситуации.

Значимые положения в учетной политике

Руководствуясь Указанием Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5547-У «О внесении изменений в положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в положение Банка России от 27 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк, начиная с 1 января 2021 года, внес следующие изменения в учетную политику:

- ▶ внес соответствующие уточнения в раздел учетной политики о порядке учета уставного капитала;
- ▶ внес изменения в раздел учетной политики о порядке учета запасов. В частности, с 1 января 2021 года Банк принял способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов будут признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

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 доказательств 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 незначительности 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 (далее – ОКУ) по 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.

Информация о существенных некорректирующих событиях после отчетной даты

Банк завершил 21 апреля 2021 года размещение выпуска биржевых облигаций серии БО-001Р-08 в размере 8 миллиардов рублей по ставке 7,4% годовых. Номинальная стоимость одной бумаги – 1 000 рублей. Срок обращения выпуска – 3 года. Цена размещения – 100% от номинала. Купонный период – 183 дня. Размещение проходило по открытой подписке.

Изменения в предоставлении публикуемых форм отчетности

При составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 определено разработочной таблицей Банка России, предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, тем самым досрочно применив Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России № 4927-У», а именно Банк осуществил перенос:

- 1) 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»
- 2) 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».
- 3) налогов и сборов, отраженных на символе 48413, из статьи 23 «Возмещение (расход) по налогам» в статью 21 «Операционные расходы».

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	2 940 040	2 056 687
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	136 642	93 090
- Российской Федерации	65 960	19 547
- других стран	70 682	73 543
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	3 076 692	2 149 787
Резервы под ОКУ	(41)	(28)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 076 651	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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Своп-контракты, в т.ч.:	2 839 034	3 537 339
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	2 253 942	2 636 161
- евро	1 071 433	1 183 583
- японская иена	1 182 509	1 452 578
процентная ставка (процентные)	585 092	901 178
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 839 034	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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Своп-контракты, в т.ч.:	125 922	65 008
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	-	-
-евро	-	-
-японская иена	-	-
процентная ставка (процентные)	125 922	65 008
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 922	65 008

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

1 апреля 2021 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	12 407 556	10 335 013	2 253 942	-
Процентные своп-контракты	3 063 042	2 099 173	585 092	125 922
Итого	15 470 598	12 434 186	2 839 034	125 922

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 апреля 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, 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 апреля 2021 года	уд.вес, %	1 января 2021 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	7 100 000	6.42	5 000 000	4.85
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	32 406 103	29.32	29 395 058	28.53
Операции факторинга	31 467 332	28.47	25 901 227	25.14
Кредиты юридическим лицам	938 771	0.85	3 493 831	3.39
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	69 247 361	62.67	67 529 629	65.53
Автокредиты	69 247 054	62.67	67 529 430	65.53
Потребительские кредиты на приобретение услуг страхования партнеров Банка	307	0.00	199	0.00
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	1 758 745	1.59	1 118 279	1.09
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	110 512 209	100.00	103 042 966	100.00
Резервы под ОКУ	(3 249 650)		(3 109 021)	

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	107 262 559	99 933 945
--	--------------------	-------------------

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

1 апреля 2021 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	7 100 000	-	7 100 000
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	32 406 103	(830 204)	31 575 899
Операции факторинга	31 467 332	(742 230)	30 725 102
Кредиты юридическим лицам	938 771	(87 974)	850 797
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	69 247 361	(2 419 446)	66 827 915
Автокредиты	69 247 054	(2 419 443)	66 827 611
Потребительские кредиты на приобретение услуг страхования партнеров Банка	307	(3)	304
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	1 758 745	-	1 758 745
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	110 512 209	(3 249 650)	107 262 559

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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.		
- просроченная	1 262 424	1 146 136
- с неопределенным сроком (до востребования)	471 941	-
- до 30 дней	8 668 084	5 577 617
- от 31 до 90 дней	20 951 653	20 379 603
- от 91 до 180 дней	6 003 610	5 575 695
- от 181 дня до 1 года	5 213 371	3 863 218
- свыше 1 года	68 046 158	67 352 222
Требования по получению процентов	1 758 745	649 324
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	711 978	1 118 279
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 575 755)	(2 619 128)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	110 617 241	103 894 491
Резервы под ОКУ	(3 249 650)	(3 109 021)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	107 262 559	99 933 945

Ниже представлена информация о сроках просроченной ссудной задолженности* по состоянию на 1 апреля 2021 года:

1 апреля 2021 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	7 100 000	-	-	7 100 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	31 003 247	(3 942 360)	2 354 174	29 415 061
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	23 285 722	(808 831)	207 409	22 684 300
- без просрочки	23 284 171	(808 831)	207 461	22 682 801
- просрочка до 30 дней	1 551	-	(52)	1 499
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	5 958 780	(3 133 529)	2 146 765	4 972 016
- без просрочки	4 950 353	(2 148 389)	1 868 856	4 670 820
- просрочка до 30 дней	70 900	(56 080)	32 250	47 070
- просрочка от 31 до 90 дней	94 785	(86 318)	38 663	47 130
- просрочка от 91 до 180 дней	110 383	(110 383)	27 113	27 113
- просрочка свыше 180 дней	732 359	(732 359)	179 883	179 883
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов, в т.ч.:	1 758 745	-	-	1 758 745
- просрочка от 31 до 90 дней	882	-	-	882
- просрочка от 91 до 180 дней	1 757 863	-	-	1 757 863
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	74 984 718	(1 280 892)	(380 500)	73 323 326
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	9 120 381	(50 323)	(178 459)	8 891 599
- без просрочки	9 120 381	(50 323)	(178 459)	8 891 599
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	65 864 337	(1 230 569)	(202 041)	64 431 727
- без просрочки	64 620 013	(523 208)	(268 326)	63 828 479
- просрочка до 30 дней	313 094	(26 206)	(39 799)	247 089
- просрочка от 31 до 90 дней	235 642	(58 713)	8 357	185 286
- просрочка от 91 до 180 дней	132 726	(75 934)	(24 202)	32 590
- просрочка свыше 180 дней	562 862	(546 508)	121 929	138 283
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 575 756)	-	(72)	(2 575 828)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	110 512 209	(5 223 252)	1 973 602	107 262 559

(*) 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 апреля 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2021 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	110 617 241		103 894 491	
г. Москва	17 176 452	15.5	16 985 150	16.6
Московская область	6 714 969	6.1	6 435 498	6.3
Республика Татарстан	5 896 499	5.3	5 347 197	5.3
Санкт-Петербург	5 890 549	5.3	5 997 002	5.9
Самарская область	5 398 555	4.9	5 954 620	5.8
Свердловская область	4 873 314	4.4	5 027 437	4.9
Республика Башкортостан	4 496 541	4.1	4 114 491	4.1
Пермский край	4 117 237	3.7	3 549 404	3.5
Челябинская область	3 835 402	3.5	3 374 966	3.3
Нижегородская область	3 756 245	3.4	3 962 629	3.9
Краснодарский край	2 421 814	2.2	2 041 862	2

Тюменская область	2 220 597	2	2 138 845	2.1
Ростовская область	2 216 176	2	1 975 609	1.9
Кемеровская область	1 932 305	1.7	1 746 150	1.7
Ленинградская область	1 906 016	1.7	1 777 435	1.7
Новосибирская область	1 797 878	1.6	1 976 229	1.9
Волгоградская область	1 788 503	1.6	1 650 414	1.6
Тверская область	1 712 168	1.5	1 259 138	1.2
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 610 865	1.5	1 553 343	1.5
Саратовская область	1 446 535	1.3	1 274 485	1.2
Оренбургская область	1 442 880	1.3	1 184 275	1.1
Тульская область	1 423 167	1.3	1 307 368	1.3
Удмуртская республика	1 351 983	1.2	1 174 827	1.1
Ульяновская область	1 316 045	1.2	1 157 392	1.1
Воронежская область	1 303 855	1.2	996 734	1
Омская область	1 153 746	1	1 199 203	1.2
Прочие регионы России	21 416 945	19.4	18 732 788	18.0
Требования по получению процентов	711 978	0.6	649 324	0.6
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	1 758 745	1.6	1 118 279	1.1
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 575 755)	(2.3)	(2 619 128)	(2.5)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	110 512 209	100	103 042 966	100
Резервы под ОКУ	(3 249 650)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	107 262 559		99 933 945	

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

	1 апреля 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2021 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность по видам деятельности, в т.ч.:			34 194 557	
Торговля автотранспортными средствами	29 044 464	26.3	23 480 605	22.9
Государственное управление	2 597 185	2.4	5 199 157	5.1
Финансовая деятельность	7 100 000	6.4	5 000 000	4.9
Деятельность почтовой связи	511 616	0.5	514 795	0.5
Физические лица	71 363 976	64.6	69 699 934	68.1
Требования по получению процентов	711 978	0.6	649 324	0.6
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	1 758 745	1.6	1 118 279	1.1
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 575 755)	(2.3)	(2 619 128)	(2.5)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	110 512 209	100	103 042 966	100
Резервы под ОКУ	(3 249 650)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	107 262 559		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 лиц.

По состоянию на 1 апреля 2021 года в отчетности Банка отражено 2 108 реструктурированных кредитов физических лиц, балансовая стоимость которых составляет 890 502 тыс. руб. и 198 кредита с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 60 990 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года в отчетности Банка отражено 2 299 реструктурированных кредитов физических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 042 894 тыс. руб. и 212 кредита с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 69 244 тыс. руб.

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 апреля 2021 года:

	Котируемые на активных рынках <i>(Уровень 1)</i>	Значительные наблюдаемые исходные данные <i>(Уровень 2)</i>	Значительные ненаблюдаемые исходные данные <i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	979 591	-	-	979 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 839 034	-	2 839 034
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	979 591	2 839 034	-	3 818 625
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	3 467 901	-	3 467 901
Средства в кредитных организациях	-	-	136 601	136 601
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	100 533 662	100 533 662
Прочие активы	-	-	324 884	324 884
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	3 467 911	100 995 147	104 463 058
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	125 922	-	125 922
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	125 922	-	125 922
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	54 742	-	54 742

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	51 172 913	51 172 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 042 337	-	-	36 042 337
Прочие обязательства	-	-	1 766 941	1 766 941
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	36 042 337	54 742	52 939 854	89 036 933

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	<i>Итого</i>
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
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 апреля 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	3 467 901	3 467 901	-	2 592 891	2 592 891	-
Средства в кредитных организациях	136 601	136 601	-	93 062	93 062	-
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	107 262 559	100 533 662	(6 728 897)	99 933 945	93 547 441	(6 386 504)
Прочие активы	324 884	324 884	-	261 327	261 327	-
Итого финансовые активы	111 191 955	104 463 058	(6 728 897)	102 881 235	96 494 731	(6 386 504)
Финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 145	54 742	403	62 514	61 319	1 195
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 031 016	51 172 913	(141 897)	43 672 915	43 863 094	(190 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 365 778	36 042 337	323 441	36 247 952	36 579 921	(331 969)
Прочие обязательства	1 766 941	1 766 941	-	2 095 582	2 095 582	-
Итого финансовые обязательства	89 218 880	89 036 933	181 947	82 078 963	82 599 916	(520 953)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(6 546 950)			(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 квартала 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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	979 591	993 084
- до 30 дней	393 642	-
- от 91 до 180 дней	585 949	390 260
- от 181 до 1 год	-	602 824
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	979 591	993 084

Информация о сроках погашения и купонном доходе по видам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

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 апреля 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 апреля 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 апреля 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 2021 года	41 232	672	137 348	116	68 025	140 126	44 755	432 274
Приобретения	108	-	4 557	3 176	16 014	28 115	155 524	207 494
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	10 365	3 292	-	-	47 124	60 781
Выбытия накопленной амортизации	-	-	10 300	-	-	-	-	10 300
Амортизационные отчисления	(5 397)	(243)	(15 978)	-	(4 315)	(22 269)	-	(48 202)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 года	35 943	429	125 862	-	79 724	145 972	153 155	541 085
Первоначальная стоимость на 1 апреля 2021 года	169 220	4 924	192 287	-	117 802	943 251	153 155	1 580 639
Накопленная амортизация	(133 277)	(4 495)	(66 425)	-	(38 078)	(797 279)	-	(1 039 554)

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

4.7 Прочие активы

Ниже представлена информация по видам прочих активов:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые прочие активы, в т.ч.	76 075	81 029
- прочие требования	76 075	81 029
Нефинансовые прочие активы, в т.ч.	391 936	304 874
- расчеты по налогам, оплате труда	222 702	178 755
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 192	2 192
- расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	162 911	123 199
- средства, полученные по договорам отступного	4 131	728
Прочие активы до вычета резервов	468 011	385 903
Резервы под обесценение прочих активов	(143 127)	(124 576)
Прочие активы, всего	324 884	261 327

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие активы, всего	468 011	385 903
- менее 1 года	461 832	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 апреля 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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты Центрального банка Российской Федерации, всего	55 145	62 514
- свыше 1 года	55 145	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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	38 909 092	32 100 349
- менее 1 года	35 342 677	30 070 854
- свыше 1 года	3 566 415	2 029 495
Средства кредитных организаций	38 909 092	32 100 349

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком привлечены средства банков-резидентов в размере 33 557 118 тыс. руб. (на 01.01.2021: 26 638 938 тыс. руб.) и средства банков-нерезидентов в размере 5 351 974 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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.	2 712 774	3 070 325
- юридические лица	253 273	251 434
- физические лица	2 459 501	2 818 891
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч.	7 583 525	8 346 283
- менее 1 года	7 583 525	8 346 283
- свыше 1 года	-	-
Средства в расчетах	1 686 397	36 719
Обязательства по уплате процентов	139 228	119 239
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 121 924	11 572 566

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Средства юридических лиц:	9 662 423	8 753 675
- торговля автотранспортными средствами	2 010 265	340 243
- финансовая деятельность	7 652 158	8 413 432
Средства физических лиц	2 459 501	2 818 891
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 121 924	11 572 566

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц-резидентов в размере 1 014 423 тыс. руб. (на 01.01.2021: 1 501 003 тыс. руб.) и депозиты юридических лиц-нерезидентов в размере 6 961 603 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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	36 365 778	36 247 952
- менее 1 года	12 824 318	7 695 992
- свыше 1 года	23 541 460	28 551 960

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

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021 <i>Известные оферты:</i> 01.07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020	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	38 073
БО-001P-03	4B020300170B001P	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	166 000
БО-001P-04	4B020400170B001P	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	56 400
БО-001P-05	4B020500170B001P	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	312 080
БО-001P-06	4B020600170B001P	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	8 820
БО-001P-07	4B020700170B001P	21.10.2020	24.10.2023	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 6,25%	8 000 000	220 560
Итого					35 563 845	801 933

Ниже представлена информация по выпущенным долговым 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	40100170B	05.07.2016	09.07.2021 <i>Известные оферты:</i> 01.07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020	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-001P-03	4B020300170B001P	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	51 950
БО-001P-04	4B020400170B001P	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	172 950
БО-001P-05	4B020500170B001P	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	136 480
БО-001P-06	4B020600170B001P	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	145 250
БО-001P-07	4B020700170B001P	21.10.2020	24.10.2023	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 6,25%	8 000 000	97 280

				кулона составляет 6,25%		
Итого					35 563 845	684 107

4.11 Прочие обязательства

Ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые прочие обязательства	12 391	25 967
Прочая кредиторская задолженность	12 391	25 967
Нефинансовые прочие обязательства:	1 754 550	2 069 615
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	606 854	653 785
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	459 360	637 443
Обязательства по уплате налогов	242 423	337 529
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	153 715	149 522
Арендные обязательства	132 419	141 730
Кредиторская задолженность по оплате труда	109 735	110 530
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	26 206	19 106
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	23 838	19 970
Прочие обязательства, всего	1 766 941	1 458 139

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие обязательства, в т.ч.:	1 766 941	1 458 139
- менее 1 года	1 480 808	1 286 154
- свыше 1 года	286 133	171 985

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

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

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Обязательства по операционной аренде, в т.ч.:	248 871	385 848
- менее 1 года	116 988	116 813
- свыше 1 года	131 883	269 035

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 аренде больше не прослеживается.

В 2019 году Банк заключил договор субаренды еще одного офисного помещения для использования в основной деятельности Банка. Аренднованное 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 апреля 2021 года Банк отразил в бухгалтерском балансе:

- ▶ Имущество, полученное в финансовую аренду – 192 288 тыс. руб.
- ▶ Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду – 66 426 тыс. руб.
- ▶ Арендные обязательства – 132 418 тыс. руб.

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

- ▶ Доходы арендатора по договорам субаренды – 1 045 тыс. руб.
- ▶ Проценты, начисленные по арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций – 2 729 тыс. руб.
- ▶ Амортизация по активам в форме права пользования – 15 978 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость – 1 745 тыс. руб.

Условная арендная плата, которая включает в себя оплату коммунальных услуг по арендованным помещениям, признанная в качестве расходов в отчетном периоде, за 1 квартал 2021 года составила 389 тыс. руб.

4.13 Уставный капитал

Ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

	1 апреля 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 апреля 2021 года и 1 января 2021 года все акции являются объявленными, размещенными и полностью оплаченными.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды акционерам.

4.14 Информация об условных обязательствах

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:		
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	728 569	420 948
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	15 264 620	14 497 147
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	15 993 189	14 918 095
Резервы под ОКУ	(331 509)	(284 732)

Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ОКУ	15 661 680	14 633 363
--	------------	------------

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы по видам активов

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	3 052 952	3 332 493
- Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам	18 288	42 597
- Депозиты, размещенные в Банке России	41 894	63 466
- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	678 314	965 134
Операции факторинга	614 163	960 515
Кредиты юридическим лицам	64 151	4 619
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 314 456	2 261 296
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	13 577	13 726
- Вложения в ценные бумаги	13 577	13 726
Итого процентных доходов	3 066 529	3 346 219

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 несущественной.

5.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(1 279 540)	(1 449 139)
- Средства кредитных организаций	(532 052)	(564 644)
- Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.	(48 897)	(75 734)
Срочные депозиты	(11 478)	(40 981)
Кредиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов	(34 690)	(31 185)
Арендные обязательства	(2 729)	(3 568)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(698 591)	(808 761)
Итого процентных расходов	(1 279 540)	(1 449 139)

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 несущественной.

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

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Доходы по производным инструментам (своп-контракты)	-	2 345 556
Расходы по производным инструментам (своп-контрактам)	(846 151)	(180 850)
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(846 151)	2 164 706

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 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	310 991	(691 398)
Восстановление резервов	6 977 338	7 764 367
Создание резервов	(6 666 347)	(8 455 765)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(460 010)	390 599
Положительные корректировки	3 293 370	6 497 042
Отрицательные корректировки	(3 753 380)	(6 106 443)
Итого создание (восстановление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(149 019)	(300 799)

Ниже представлена информация об изменении резервов по начисленным процентам:

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	(10 114)	(65 381)
Восстановление резервов	142 108	103 141
Создание резервов	(152 222)	(168 522)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	4 024	(43 450)
Положительные корректировки	30 208	42 336
Отрицательные корректировки	(26 184)	(85 786)
Итого создание (восстановление) резервов по начисленным процентам	(6 090)	(108 831)

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

	1 апреля 2021 года	1 апреля 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.:	2	2
Положительные корректировки	5	5
Отрицательные корректировки	(3)	(3)

Итого создание (восстановление) резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	2
--	----------	----------

Ниже представлена информация об изменении резервов по прочим потерям:

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	(43 537)	(473 835)
Восстановление резервов	758 681	330 147
Создание резервов	(802 218)	(803 982)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	46 539	395 622
Положительные корректировки	417 526	743 083
Отрицательные корректировки	(370 987)	(347 461)
Итого создание (восстановление) резервов по прочим потерям	3 002	(78 213)

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-	225
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-	-
Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	225

5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 933 930	2 679 839
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(1 539 408)	(5 138 771)
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	394 522	(2 458 932)

5.7 Комиссионные доходы и расходы

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	36 181	24 182
По другим операциям	33 446	183
Комиссионные доходы	69 627	24 365
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(731)	(635)
Услуги по переводам денежных средств	(423)	(310)
Депозитарные услуги	(3)	(24)
По другим операциям	-	(37)
Комиссионные расходы	(1 157)	(1 006)
Чистые комиссионные доходы	68 470	23 359

5.8 Прочие операционные доходы

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
--	-----------------------	-----------------------

Восстановление резервов после выплаты годовой премии	-	3 665
Доходы по договорам аренды – применение МСФО (IFRS) 16	-	2 062
Прочие доходы	4 218	666
Итого прочие операционные доходы	4 218	6 393

5.9 Операционные расходы

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Расходы на содержание персонала	236 125	232 061
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	140 850	144 847
налоги	30 308	15 277
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	11 194	2 490
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 221	13 861
расходы от списания стоимости запасов	2 701	13 061
страхование	2 314	3 099
арендная плата	1 759	5 933
служебные командировки	1 669	5 781
другие организационные и управленческие расходы	80 684	85 345
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	48 201	36 929
Прочие операционные расходы, в т.ч.	21 661	30 145
расходы по договорам аренды - применение МСФО 16	-	17 814
Итого операционные расходы	446 837	443 982

5.10 Информация о вознаграждении работникам

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты	165 493	158 548
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	5 600	3 619
Страховые выплаты по вознаграждениям работникам	57 945	54 041
Подготовка и переподготовка кадров	180	331
Другие расходы на содержание персонала	6 907	15 522
Итого расходы на содержание персонала	236 125	232 061

5.11 Расход по налогу на прибыль

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	303 249	172 644
Налог на прибыль (текущий)	303 249	159 892
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	12 752
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Итого расход по налогу на прибыль	303 249	172 644

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 1 квартале 2021 года, составляет 20% (1 квартал 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	-	-	(3 928)	-	(3)	637 195	633 264
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	637 195	637 195
Прочий совокупный доход	-	-	(3 928)	-	(3)	-	(3 931)
Данные на 1 апреля 2020 года	6 069 000	5 780 800	(1 786)	308 369	298	9 502 585	21 659 266
Данные на 1 января 2020 года	6 069 000	5 780 800	6 315	308 369	296	12 912 298	25 077 078
Совокупный доход за 2021 год	-	-	(5 567)	-	(3)	511 947	506 947
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	511 947	511 947
Прочий совокупный доход	-	-	(5 567)	-	(3)	-	(5 570)
Данные на 1 апреля 2021 года	6 069 000	5 780 800	748	308 369	293	13 424 245	25 583 455

6.1 Прочий совокупный доход

Ниже представлена информация, раскрывающая компоненты прочего совокупного дохода:

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 666
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 567)	(7 576)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(3)	(2)
Итого статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(5 570)	(4 912)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	(982)
Итого прочий совокупный доход	(5 570)	(3 930)

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 041 014	4 423 605
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(111 090)	(178 355)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по	(3 032)	15 006

отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	926 892	4 260 256
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 149 759	2 243 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 076 651	6 503 325

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 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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Активы		
Обслуживание юридических лиц	33 333 761	29 725 400
Обслуживание физических лиц	66 847 593	65 225 247
Собственная деятельность	15 581 498	13 104 472
Итого активы	115 762 852	108 055 119
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц	10 545 577	9 880 952
Обслуживание физических лиц	2 791 963	3 120 298
Собственная деятельность	76 841 857	69 976 791
Итого обязательства	90 179 397	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 апреля 2021 года

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	1 381 941	405 048	-	1 786 989
<i>Процентные доходы</i>				
<i>Процентные расходы</i>				
Чистые комиссионные доходы	61 152	7 318	-	68 470
Операционные расходы	(323 659)	(88 230)	(30 730)	(442 619)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(846 151)	(846 151)
Переоценка иностранной валюты	-	-	394 522	394 522
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(132 140)	(13 864)	(11)	(146 015)
Финансовый результат до налогообложения	987 294	310 272	(482 370)	815 196
Расход по налогам	-	-	(303 249)	(303 249)
Чистый финансовый результат	987 294	310 272	(785 619)	511 947

1 апреля 2020 года

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	1 328 879	568 201	-	1 897 080
<i>Процентные доходы</i>	2 846 081	1 002 164	-	3 848 245
<i>Процентные расходы</i>	1 517 202	433 963	-	1 951 165
Чистые комиссионные доходы	23 605	(246)	-	23 359
Доходы/расходы от операций с ин. валютой	-	-	225	225
Операционные расходы	(303 412)	(118 018)	(16 159)	(437 589)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 164 706	2 164 706
Переоценка иностранной валюты	-	-	(2 458 932)	(2 458 932)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(248 458)	(130 485)	(67)	(379 010)
Финансовый результат до налогообложения	800 614	319 452	(310 227)	809 839
Расход по налогам	-	-	(172 644)	(172 644)
Чистый финансовый результат	800 614	319 452	(482 871)	637 195

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 апреля 2020 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 апреля 2021 года и на 1 апреля 2020 года все доходы Банка получены от операций, осуществленных на территории Российской Федерации.

9 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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.

9.1 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2021 года составил 13 547 тыс. руб. (долгосрочные вознаграждения не выплачивались.). Размер выплат ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 года составил 31 629 тыс. руб. (долгосрочные вознаграждения не выплачивались). Банк раскрывает вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

9.2 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 апреля 2021 года составляет 43%.

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года операции с акционером не проводились, остатки на счетах акционера отсутствовали.

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

1 апреля 2021 года	Головная кредитная организация банковской группы	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	65 646	4 200	69 846

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	794 107	-	794 107
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	394 132	394 132
Прочие активы	-	55	55
Итого активов	859 753	398 387	1 258 140
Пассивы			
Средства кредитных организаций	9 799 800	5 351 974	15 151 774
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	7 710 942	7 710 942
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	90	90
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	43 261	-	43 261
Прочие обязательства	-	4 195	4 195
Итого обязательств	9 843 061	13 067 200	22 910 262
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 751 143	-	3 751 143
Обязательства по ПФИ	2 908 456	-	2 908 456
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	-	386 673	386 673
Прочие активы	-	38	38
Итого активов	902 853	390 996	1 293 850
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

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

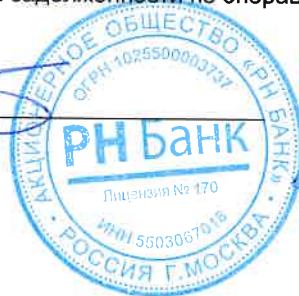
1 апреля 2021 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(6 256)	-	347 473	341 217
Процентные расходы	(195 337)	-	(59 495)	(254 832)
Изменение резервов на возможные потери по	-	-	-	-

ссудам и прочим активам				
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	(67)	-	-	(67)
Резервы по прочим потерям	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	1 091	1 091
Операционные расходы	-	(13 547)	(1 205)	(14 752)

1 апреля 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(3 486)	-	663 361	659 875
Процентные расходы	(204 038)	-	(51 489)	(255 527)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 967)	-	-	(4 967)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	225	-	-	225
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(87)	-	-	(87)
Изменение резервов по прочим потерям	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	225	225
Операционные расходы	-	(31 629)	(21 553)	(53 182)

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

Председатель Правления
Деро Ксавье



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

14 мая 2021 г.