

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 30 сентября 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	1 897 649	2 592 891
2.1	Обязательные резервы	4.1	452 822	536 204
3	Средства в кредитных организациях	4.1	93 362	93 062
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 065 729	3 537 339
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2, 4.3	95 174 748	99 933 945
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2, 4.5	957 728	993 084
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		420 220	211 187
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.6	582 464	432 274
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.7	320 691	261 327
14	Всего активов		100 512 601	108 055 119
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	125 537	62 514
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	20 671 571	43 672 915
16.1	средства кредитных организаций	2, 4.9	15 242 309	32 100 349
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2, 4.9	5 429 262	11 572 566
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	2 528 974	2 818 891
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	296 916	65 008
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2, 4.10	50 062 340	36 247 952
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2, 4.10	50 062 340	36 247 952
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		93 286	58 796
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.11	1 106 980	2 095 582
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		980 598	775 274
23	Всего обязательств		73 337 228	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	-14 639	6 315
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6	292	296
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	15 031 551	12 912 298
36	Всего источников собственных средств		27 175 373	25 077 078
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 312 448	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.

15 ноября 2021 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за **30 сентября 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 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2, 5.1	9 464 682	9 255 809
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	269 325	308 707
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	9 142 560	8 905 772
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.1	52 797	41 330
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2, 5.2	3 853 986	3 969 670
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	1 342 008	1 550 129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	132 636	209 444
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	2 379 342	2 210 097
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2	5 610 696	5 286 139
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2, 5.4	-138 352	424 971
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-16 653	155 009
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 472 344	5 711 110
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2, 5.3	-1 679 792	3 446 317
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2, 5.5	-290	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	45 060	267
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2, 5.7	729 000	-3 283 760
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, 5.8	183 554	154 950
15	Комиссионные расходы	2, 5.8	10 263	3 074
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	3	5
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-181 398	-291 561
19	Прочие операционные доходы	5.9	24 868	10 938
20	Чистые доходы (расходы)		4 583 086	5 745 192
21	Операционные расходы	2, 5.10	1 783 387	1 343 770
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 799 699	4 401 422
23	Возмещение (расход) по налогам	5.12	580 446	904 914
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2	2 219 253	3 496 508
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	2 219 253	3 496 508

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		2 219 253	3 496 508
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:		-24 923	7 788
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-24 923	7 788
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль	6.1	-3 965	1 559
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,	6.1	-20 958	6 229
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.1	-20 958	6 229
10	Финансовый результат за отчетный период		2 198 295	3 502 737

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

15 ноября 2021 года

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		12 659 487	8 336 169	35
2.1	прошлых лет		12 659 487	8 336 169	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		308 369	308 369	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		24 817 656	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		280 680	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		247 350	571 866	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		528 030	824 773	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		24 289 626	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	

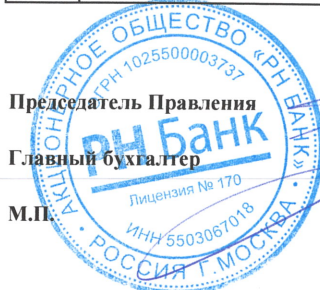
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		24 289 626	19 669 565
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 263 139	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)		2 263 139	3 813 365
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		123	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:		7 825	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		7 825	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)		7 948	3 913
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 255 191	3 809 452
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		26 544 817	23 479 017
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		114 515 658	118 673 467
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		114 515 658	118 673 467
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		114 507 833	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)		21.211	16.575
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		21.211	16.575
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		23.182	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)		15.182	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 I.1 раздела 3 "Информация о структуре собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У "О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте Банка www.gn-bank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

15 ноября 2021 года

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	8 376	0	0	0	308 369	0	0	296	12 361 898	24 528 739
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	-20 954	0	0	0	0	0	0	-4	2 219 253	2 198 295
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 219 253	2 219 253
17.2	прочий совокупный доход	6.1	0	0	0	-20 954	0	0	0	0	0	0	-4	0	-20 958
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	-100 000	-100 000
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100 000	-100 000
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		6 069 000	0	5 780 800	-14 639	0	0	0	308 369	0	0	292	15 031 551	27 175 373

Председатель Правления

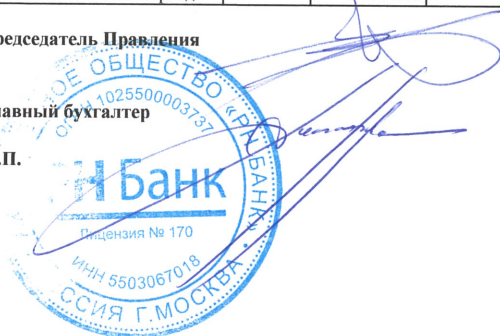
Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

15 ноября 2021 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фисвала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286	09808583	102580003737

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

(публикуемая форма)
на 01 октября 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. 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		24 289 626	24 211 869	24 205 597	19 669 565	19 569 607
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		24 683 791	24 692 469	24 799 856	20 764 470	20 842 081
2	Основной капитал		24 289 626	24 211 869	24 205 597	19 669 565	19 569 607
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24 683 791	24 692 469	24 799 856	20 764 470	20 842 081
3	Собственные средства (капитал)		26 544 817	25 117 656	24 451 175	23 479 017	22 768 979
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26 067 638	25 895 683	25 309 351	24 811 736	24 333 394
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		114 507 833	118 737 679	127 231 548	118 673 467	111 995 231
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		21.211	20.391	19.025	16.575	17.474
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.556	20.796	19.492	17.497	18.610
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		21.211	20.391	19.025	16.575	17.474
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.556	20.796	19.492	17.497	18.610
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк. Н1.3, Н20.0)		23.182	21.154	19.218	19.785	20.330
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.765	21.809	19.892	20.908	21.727
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.182	13.154	11.218	10.575	11.474
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		108 319 880	120 931 653	124 022 662	115 449 047	110 266 573
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		22.424	20.021	19.517	17.037	17.748
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		22.788	20.419	19.996	17.986	18.902
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		148.574	272.995	251.104	247.436	304.634
22	Норматив текущей ликвидности Н3		89.663	141.952	118.410	226.783	157.146
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		100.124	95.743	90.760	87.607	79.019

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

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		100 512 601
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		42 406
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привлечения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 988 820
7	Прочие поправки		223 956
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		108 319 880

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		99 503 596
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		280 680
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		99 222 916
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 065 729
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		42 406
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 108 135
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		16 162 878
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 174 049
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 988 829
Капитал и риски			
20	Основной капитал		24 289 626
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		108 319 880
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 - строка 21)		22,424

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		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего,			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в			
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			
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			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным			
16	Суммарный отток денежных средств, итога (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10)		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, итога (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		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

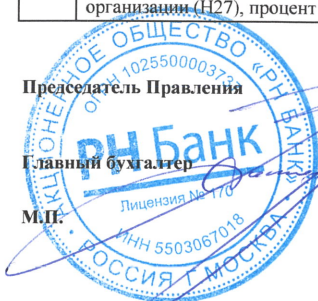
Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

15 ноября 2021 года



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 октября 2021 года

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:		4 009 729	4 202 583
1.1.1	проценты полученные		9 477 087	10 211 622
1.1.2	проценты уплаченные		-3 725 085	-3 966 916
1.1.3	комиссии полученные		183 554	154 950
1.1.4	комиссии уплаченные		-10 263	-3 074
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 322 192	-29 713
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		45 060	267
1.1.8	прочие операционные доходы		-1 084 990	77 994
1.1.9	операционные расходы		-1 447 540	-1 224 325
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-750 286	-1 018 222
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 215 161	-3 733 480
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		83 382	-5 919
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5 320 007	7 576 252
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-344 400	160 954
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		63 023	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-16 507 204	-4 679 138
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5 758 122	-352 324
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		13 814 388	-5 910 644
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-886 235	-368 597
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-205 432	469 103
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-915 106	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		955 000	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		-710 900	-89 022
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		371 896	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-299 110	-89 022
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		-100 000	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	7	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-100 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-7 018	24 312
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-611 560	404 393
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	1 538 199	2 647 462



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

15 ноября 2021 года

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 9 месяцев 2021 года

Содержание		Стр.
1	Введение	3
2	Краткая характеристика деятельности Банка	3
3	Основа подготовки отчетности	5
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	26
6	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	29
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
8	Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков	31
9	Сегментная отчетность	36
10	Информация о связанных сторонах	38

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 года, завершившиеся 30 сентября 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 октября 2020 года.

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Описание деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 года. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 года на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 года) Банк произвел следующую смену наименования: Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк»; сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк». В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено акционером Банка 31 октября 2014 года, изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 года.

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

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не осуществлял изменений в инструментах капитала.

В течение 9 месяцев 2021 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: Решением единственного акционера АО «РН Банк» от «13» сентября 2021 г. №3 из Составы Совета директоров вышел г-н Ролло Фабрицио и был избран г-н Маджаров Мартин Константинов.

В течение 9 месяцев 2021 года в структуре Правления Банка изменений не было.

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 01.10.2021 в 78 регионах предоставляются услуги Банка).

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года составляет 313 и 296 человек соответственно.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк:

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

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

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

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

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

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

Динамика активов и пассивов	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Собственные средства (капитал)	26 544 817	23 479 017
Ссудная задолженность	98 408 172	102 405 523
Кредитный портфель юридических лиц	20 172 825	28 757 615
Кредитный портфель физических лиц	74 229 332	67 529 629
Средства в кредитных организациях	5 991 021	7 685 953
Портфель ценных бумаг	957 728	993 084
Средства клиентов (кроме кредитных организаций)	5 429 262	11 572 566
Средства кредитных организаций	15 242 309	32 100 349
Выпущенные долговые облигации	50 062 340	36 247 952

Динамика норматива достаточности капитала	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Достаточность капитала (Н1.0)	23.2%	19.8%
Достаточность капитала 1 уровня (Н1.1)	21.2%	16.6%

Динамика доходов и расходов	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Чистые процентные доходы (расходы)	5 610 696	5 286 139
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 679 792)	3 446 317
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(290)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	45 060	267
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	729 000	(3 283 760)
Комиссионные доходы (расходы)	173 291	151 876
Прочие операционные доходы (расходы)	(1 758 519)	(1 332 832)
Доходы (расходы) от изменения резервов на возможные потери, от корректировок под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ)	(319 747)	133 415
Чистая прибыль	2 219 253	3 496 508

В течение 9 месяцев 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).

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 13.1% вследствие увеличения текущей прибыли за 2021 год, а также снижения размера доходов, не признаваемых в качестве источников капитала. Собственные средства по состоянию на 1 октября 2021 года составили 26 544 817 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2021 года на снижение размера корпоративного портфеля повлияли плановые погашения ссудной задолженности и снижение объема факторинговых операций ввиду сокращения автопроизводителями Альянса производства автомобилей, вызванного дефицитом компонентов. Кредитный портфель юридических лиц на 1 октября 2021 составил 20 172 825 тыс. руб.

Розничный кредитный портфель Банка увеличился на 9.9% и по итогам 9 месяцев 2021 составил 74 229 332 тыс. руб.

Объем средств в кредитных организациях изменился незначительно и по состоянию на 1 октября 2021 года составил 5 991 021 тыс. руб.

Объем портфеля ценных бумаг изменился незначительно и по состоянию на 1 октября 2021 составил 957 728 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев объем средств корпоративных и частных клиентов снизился на 53.1% и составил 5 429 262 тыс. руб. Данное снижение обусловлено плановым погашением привлеченных Банком депозитов юридических лиц.

Объем средств кредитных организаций по итогам 9 месяцев 2021 года снизился на 52.5% и составил 15 242 309 тыс. руб. Вследствие достаточности объема ликвидности и снижения объемов финансирования автодилеров у Банка не возникало необходимости в привлечении дополнительных денежных средств на межбанковском рынке.

Объем выпущенных облигаций увеличился в связи с размещением Банком 21 апреля и 10 сентября 2021 года двух выпусков облигаций на общую сумму 16 000 000 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2021 года Банк своевременно исполнял обязательства по выплате купонного дохода, а также произвел погашение одного из выпусков.

В течение 2021 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала с существенным запасом: по состоянию на 1 октября 2021 года значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 составило 23.2% (при пороговом значении 8%), норматива достаточности капитала 1 уровня Н1.1 составило 21.2% (при пороговом значении 4,5%). Значение нормативов по состоянию на 1 октября 2020 года составило 20.3% и 17.5% соответственно. Изменение норматива Н1.0 связано с увеличением текущей прибыли за 2021 год, а также снижения размера доходов, не признаваемых в качестве источников капитала. Изменение Н1.1 связано с подтверждением аудитором прибыли Банка за 2020 год и отражением её в составе базового капитала.

Банк успешно завершил 9 месяцев 2021 года, заработав чистую прибыль в размере 2 219 253 тыс. руб. По итогам 9 месяцев 2020 года чистая прибыль Банка составила 3 496 508 тыс. руб.

Факторы и составляющие падения чистой прибыли за 9 месяцев 2021 по сравнению с аналогичным периодом 2020 года приведены ниже.

За 9 месяцев 2021 года чистые процентные доходы Банка выросли на 6,1% по сравнению аналогичным периодом 2020 года. Сохранилось движение процентных доходов и расходов, которое было продемонстрировано в течение отчетных периодов 2021 года по сравнению в 2020: снижение корпоративного кредитного портфеля, соответственно, со снижением процентных доходов от финансирования юридических лиц, сокращение процентных расходов по привлеченным межбанковским кредитам вследствие отсутствия у Банка потребности в привлечении дополнительных ресурсов. Однако процентные доходы от кредитования физических лиц за 9 месяцев 2021 по сравнению с аналогичным периодом 2020 года продемонстрировали существенный рост, который явился основной причиной общего роста чистых процентных доходов.

Как и в предыдущие периоды, одни из самых существенных изменений в структуре доходов и расходов продемонстрировали чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты. Данные виды доходов (расходов) напрямую связаны с изменением курса российского рубля. Сравнение динамики изменения этих двух связанных между собой видов доходов и расходов в течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года отражает разнонаправленное изменение курса российского рубля в течение указанных периодов: снижение курса российского рубля к евро и японской иене, которые являются основными иностранными валютами, за 9 месяцев 2020 года (к евро – на 34,2%, к японской иене – на 33,0%) 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 течение 9 месяцев 2021 (к евро – на 6,4%, к японской иене – на 8,5%) послужило причиной противоположного влияния на данные виды доходов и расходов.

Однако так как рост курса рубля в течение 9 месяцев 2021 года был ниже, чем его падение в течение 9 месяцев 2020 года, то размер доходов от переоценки иностранной валюты в за 9 месяцев 2021 в абсолютном выражении ниже, чем аналогичные расходы за аналогичный период прошлого года.

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

По результатам 9 месяцев 2021 года расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход связаны с погашением выпуска облигаций федерального займа.

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

Существенный рост чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном периоде по сравнению с имевшими место несущественными чистыми доходами в течение 9 месяцев прошлого года связан с тем, что в течение 9 месяцев 2020 года не было закрытия или промежуточных расчетов по сделкам ПФИ, финансовый результат которых был отражен в составе данного вида расходов в текущем отчетном периоде.

Расходы от изменения резервов на возможные потери, от корректировок под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2021 продемонстрировали рост в связи с существенным изменением размера кредитного портфеля по сравнению с 9 месяцами 2020 года. В отчетном периоде было зафиксировано чистое восстановление размера резервов юридических лиц, связанное с сокращением размера корпоративного портфеля. Размер резервов физических лиц увеличился в связи с увеличением розничного портфеля.

В течение 9 месяцев 2021 года произошло увеличение прочих операционных расходов в связи восстановлением Банком объема операционной деятельности после периода ограничительных мер, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции. Это послужило причиной увеличения управленческих расходов. Также, в рамках проектов по развитию информационных систем Банк признал новые нематериальные активы и приобрел основные средства (уплаченный НДС привел к увеличению операционных расходов).

3 Основа подготовки отчетности

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

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

Условия ведения деятельности

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

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

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

Государственные субсидии

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

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

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

Банк принимает участие в следующих программах государственной поддержки:

- программа государственной поддержки в рамках Постановления Правительства РФ от 16.04.2015 № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 годах

физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 – 2020 годах на приобретение автомобилей»;

- программа государственной поддержки в рамках Постановления Правительства РФ от 17.02.2018 № 163 «Об утверждении правил предоставления субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение специализированной техники и деревянных домов»;
- программа государственной поддержки в рамках постановления Правительства РФ от 11.07.202 № 1035 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским финансовым организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитным договорам и договорам факторинга, заключенным в 2020 году для целей исполнения договоров поставки техники».

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить 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 несущественности суммы элемента расчетной базы без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Изменения в составлении промежуточной отчетности

При составлении настоящей промежуточной отчетности в целях обеспечения сопоставимости показателей с предыдущим периодом Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и символов формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в иные статьи, чем это было сделано в отчетности на 01.01.2021 года и 01.10.2020 года соответственно, применив Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России № 4927-У», а именно Банк осуществил перенос:

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

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

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

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	1 444 827	2 056 687
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	93 390	93 090
- Российской Федерации	19 810	19 547
- других стран	73 580	73 543
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	1 538 227	2 149 787
Резервы под ОКУ	(28)	(28)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 538 199	2 149 759

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, в размере 452 822 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2021 года и в размере 536 204 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2021 года 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Своп-контракты, в т.ч.:	1 065 729	3 537 339
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	813 024	2 636 161
- евро	813 024	1 183 583
- японская иена	-	1 452 578
процентная ставка (процентные)	252 705	901 178
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 065 729	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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Своп-контракты, в т.ч.:	296 916	65 008
процентная ставка (процентные)	296 916	65 008
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 916	65 008

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

1 октября 2021 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	4 240 566	4 225 200	813 024	-
Процентные своп-контракты	24 500 000	24 500 000	252 705	296 916
Итого	28 740 566	28 725 200	1 065 729	296 916

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	Требования	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	9 861 356	9 941 793	2 636 161	-
Процентные своп-контракты	24 500 000	24 500 000	901 178	65 008
Итого	34 361 356	34 441 793	3 537 339	65 008

Банк скорректировал значение номинальной стоимости ПФИ по состоянию на 1 января 2021 года, отразив значение номинальной стоимости исходя из контрактных сумм базового актива вместо отражения сумм по данным внебалансового учета ПФИ. Данная корректировка носит информационный характер и не повлияла на расчет показателей форм публикуемой отчетности, изменения в бухгалтерский учет не вносились.

Номинальная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости ПФИ. 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 ПФИ положительная, то он отражается в учете как 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года Банком заключены сделки ПФИ с 4 контрагентами-резидентами.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, ссудную задолженность юридических и физических лиц, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации. Затраты и прочие доходы, связанные с представлением (размещением) денежных средств, входят в ссудную задолженность физических лиц и в раскрытии информации пропорционально делятся вместе с доходно-расходными комиссиями, формирующими ЭПС, по срокам просроченной задолженности, срокам до погашения и между этапами оценочных резервов под ОКУ.

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

	1 октября 2021 года	уд.вес, %	1 января 2021 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	4 000 000	4.06%	5 000 000	4.85%
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	20 172 825	20.50%	29 395 058	28.53%
операции факторинга	18 359 730	18.66%	25 901 227	25.14%
кредиты юридическим лицам	1 813 095	1.84%	3 493 831	3.39%
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	74 229 332	75.43%	67 529 629	65.53%
автокредиты	74 228 618	75.43%	67 529 430	65.53%
потребительские кредиты на приобретение услуг страхования партнеров Банка	714	0.00%	199	0.00%
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	6 015	0.01%	1 118 279	1.09%
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	98 408 172	100.00%	103 042 966	100.00%
Резервы под ОКУ	(3 233 424)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	95 174 748		99 933 945	

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

1 октября 2021 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	4 000 000	-	4 000 000
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	20 172 825	(546 069)	19 626 756
операции факторинга	18 359 730	(417 320)	17 942 410
кредиты юридическим лицам	1 813 095	(128 748)	1 684 347
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	74 229 332	(2 684 353)	71 544 979
автокредиты	74 228 618	(2 684 350)	71 544 268
потребительские кредиты на приобретение услуг страхования партнеров Банка	714	(12)	702
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	6 015	(3 002)	3 013
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 408 172	(3 233 424)	95 174 748
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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.		
- просроченная	1 385 613	1 117 422
- до 30 дней	5 491 366	6 070 938
- от 31 до 90 дней	10 581 598	19 869 034
- от 91 до 180 дней	4 901 315	5 436 008
- от 181 дня до 1 года	6 774 779	3 766 433
- свыше 1 года	69 267 486	65 664 852
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	6 015	1 118 279
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	98 408 172	103 042 966
Резервы под ОКУ	(3 233 424)	(3 109 021)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	95 174 748	99 933 945

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

1 октября 2021 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	4 000 000	-	-	4 000 000
Депозиты в Банке России, в т.ч.	4 000 000	-	-	4 000 000
- непросроченные	4 000 000	-	-	4 000 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	20 056 023	(3 518 370)	1 974 298	18 511 951
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	14 365 382	(135 464)	(258 776)	13 971 142
- непросроченная	14 355 054	(135 464)	(258 201)	13 961 389
- просроченная до 30 дней	10 328	-	(575)	9 753
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	5 684 626	(3 376 891)	2 230 061	4 537 796
- непросроченная	4 577 835	(2 276 603)	1 956 037	4 257 270
- просроченная до 30 дней	129 074	(102 208)	47 078	73 944
- просроченная от 31 до 90 дней	73 100	(68 993)	30 970	35 077
- просроченная от 91 до 180 дней	103 096	(105 885)	45 248	42 460
- просроченная свыше 180 дней	801 521	(823 202)	150 726	129 046
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов, в т.ч.:	6 015	(6 015)	3 013	3 013
- просроченные от 31 до 90 дней	6 000	(6 000)	3 000	3 000
- просроченные от 91 до 180 дней	15	(15)	13	13
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	74 352 149	(1 318 445)	(370 907)	72 662 797
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 807 443	(39 449)	(112 384)	5 655 610
- непросроченная	5 807 443	(39 449)	(112 384)	5 655 610

Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	68 544 706	(1 278 996)	(258 523)	67 007 187
- непросроченная	67 252 068	(529 420)	(318 047)	66 404 602
- просроченная до 30 дней	363 523	(23 619)	(73 868)	266 036
- просроченная от 31 до 90 дней	191 930	(47 629)	(3 857)	140 444
- просроченная от 91 до 180 дней	134 116	(74 424)	23 685	83 377
- просроченная свыше 180 дней	603 067	(603 904)	113 564	112 728
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 408 172	(4 836 815)	1 603 391	95 174 748
1 января 2021 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	-	5 000 000
- непросроченные	5 000 000	-	-	5 000 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	29 056 830	(3 921 086)	2 413 315	29 056 830
Ссудная задолженность юридических лиц:	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
- без просрочки	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
Ссудная задолженность физических лиц:	5 178 936	(3 100 986)	2 194 008	4 271 958
- без просрочки	4 287 052	(2 186 092)	1 937 886	4 038 846
- просрочка до 30 дней	67 776	(60 662)	31 604	38 718
- просрочка от 31 до 90 дней	78 704	(79 918)	45 058	43 844
- просрочка от 91 до 180 дней	83 174	(86 400)	20 026	16 800
- просрочка свыше 180 дней	662 230	(687 914)	159 434	133 750
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов, в т.ч.:	1 118 279	-	-	1 118 279
- без просрочки	747	-	-	747
- просрочка от 31 до 90 дней	1 117 532	-	-	1 117 532
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	68 986 136	(1 621 503)	20 253	67 384 886
Ссудная задолженность юридических лиц:	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
- без просрочки	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
Ссудная задолженность физических лиц:	62 350 694	(1 579 825)	164 974	60 935 843
- без просрочки	61 274 314	(807 391)	(6 739)	60 460 184
- просрочка до 30 дней	257 985	(51 122)	(3 505)	203 358
- просрочка от 31 до 90 дней	184 804	(90 907)	50 334	144 231
- просрочка от 91 до 180 дней	109 742	(95 804)	8 262	22 200
- просрочка свыше 180 дней	523 849	(534 601)	116 622	105 870
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	103 042 966	(5 542 589)	2 433 568	99 933 945

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

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	1 октября 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2021 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	98 402 157		101 924 687	
г. Москва	12 960 899	13.2	16 888 782	16.4
Московская область	6 278 584	6.4	6 296 357	6.1
г. Санкт-Петербург	5 741 206	5.8	5 863 678	5.7
Нижегородская область	5 237 672	5.3	3 876 982	3.8
Республика Татарстан	5 108 687	5.2	5 237 123	5.1

Свердловская область	4 665 322	4.7	4 914 761	4.8
Республика Башкортостан	3 958 728	4	4 028 561	3.9
Челябинская область	3 645 289	3.7	3 305 275	3.2
Пермский край	3 490 661	3.5	3 473 073	3.4
Самарская область	3 424 275	3.5	5 812 913	5.6
Краснодарский край	2 482 354	2.5	1 999 230	1.9
Ростовская область	2 236 820	2.3	1 934 880	1.9
Ленинградская область	1 774 010	1.8	1 738 630	1.7
Кемеровская область	1 772 209	1.8	1 709 017	1.7
Тюменская область	1 731 578	1.8	2 090 397	2
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 695 208	1.7	1 522 963	1.5
Новосибирская область	1 671 355	1.7	1 930 229	1.9
Волгоградская область	1 536 974	1.6	1 614 206	1.6
Удмуртская республика	1 412 457	1.4	1 150 676	1.1
Саратовская область	1 383 608	1.4	1 247 951	1.2
Ульяновская область	1 332 929	1.4	1 134 421	1.1
Тверская область	1 231 804	1.3	1 231 321	1.2
Оренбургская область	1 211 964	1.2	1 160 501	1.1
Тульская область	1 135 252	1.2	1 278 023	1.2
Воронежская область	1 114 048	1.1	974 679	0.9
Омская область	990 992	1	1 174 766	1.1
Ставропольский край	952 704	1	758 191	0.7
Прочие регионы России	18 224 570	18.5	17 577 101	17.1
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	6 015	0.01	1 118 279	1.1
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 408 172	100	103 042 966	100
Резервы под ОКУ	(3 233 424)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	95 174 748		99 933 945	

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

	1 октября 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2021 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность по видам деятельности, в т.ч.:	24 172 823		34 395 059	
Торговля автотранспортными средствами	15 973 207	16.2	23 681 107	23
Государственное управление	3 688 000	3.8	5 199 157	5.1
Финансовая деятельность	4 000 000	4.1	5 000 000	4.9
Деятельность почтовой связи	511 616	0.5	514 795	0.5
Физические лица	74 229 334	75.4	67 529 628	65.5
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	6 015	0.01	1 118 279	1.1
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 408 172		103 042 966	100
Резервы под ОКУ	(3 233 424)		(3 109 021)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	95 174 748		99 933 945	

Модифицированные и реструктурированные займы

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

По состоянию на 1 октября 2021 года в отчетности Банка отражено 1 762 реструктурированных кредита физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 831 077 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2021 года в отчетности Банка отражено 24 реструктурированных кредита юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 549 934 тыс. руб.

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

4.4 Раскрытие по справедливой стоимости

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

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

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

	Котировки 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	957 728	-	-	957 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 065 729	-	1 065 729
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	957 728	1 065 729	-	2 023 457
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	1 897 649	-	1 897 649
Средства в кредитных организациях	-	-	93 362	93 362
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	88 117 494	88 117 494
Прочие активы	-	-	320 691	320 691
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 897 659	88 531 547	90 429 206
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	296 916	-	296 916
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	296 916	-	296 916
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	125 122	-	125 122
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	20 656 567	20 656 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 744 800	-	-	48 744 800
Прочие обязательства	-	-	1 106 980	1 106 980
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	48 744 800	125 122	21 763 547	70 633 469

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 октября 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	1 897 649	1 897 649	-	2 592 891	2 592 891	-
Средства в кредитных организациях	93 362	93 362	-	93 062	93 062	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	95 174 748	88 117 494	(7 057 254)	99 933 945	93 547 441	(6 386 504)
Прочие активы	320 691	320 691	-	261 327	261 327	-
Итого финансовые активы	97 486 460	90 429 206	(7 057 254)	102 881 235	96 494 731	(6 386 504)
Финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	125 537	125 122	415	62 514	61 319	1 195
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 671 571	20 656 567	15 004	43 672 915	43 863 094	(190 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 062 340	48 744 800	1 317 540	36 247 952	36 579 921	(331 969)
Прочие обязательства	1 106 980	1 106 980	-	2 095 582	2 095 582	-
Итого финансовые обязательства	71 966 428	70 633 469	1 332 959	82 078 963	82 599 916	(520 953)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(5 724 295)			(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 9 месяцев 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	957 728	993 084
- от 91 до 180 дней	-	390 260
- от 181 до 1 год	-	602 824
- свыше года	957 728	-
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	957 728	993 084

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

на 1 октября 2021 года

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	07.12.2022	25.01.2023	7,0	7,4

на 1 января 2021 года

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

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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	1 924	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	186 286	-	16 870	8 630	71 859	80 015	335 837	699 497
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	11 468	8 746	-	-	351 682	371 896
Выбытия накопленной амортизации	-	-	11 403	-	-	-	-	11 403
Амортизационные отчисления	(34 165)	(672)	(45 722)	-	(17 721)	(90 534)	-	(188 814)
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 года	193 353	-	108 431	-	122 163	129 607	28 910	582 464
Первоначальная стоимость на 1 октября 2021 года	355 398	4 924	203 497	-	173 647	995 151	28 910	1 761 527
Накопленная амортизация	(162 045)	(4 924)	(95 066)	-	(51 484)	(865 544)	-	(1 179 063)

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

4.7 Прочие активы

Ниже представлена информация по видам прочих активов:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые прочие активы, в т.ч.	82 704	81 029
- прочие требования	82 704	81 029
Нефинансовые прочие активы, в т.ч.	332 128	304 874
- расчеты по налогам, оплате труда	164 481	178 755
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 192	2 192
- расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	162 884	123 199
- средства, полученные по договорам отступного	2 571	728
Прочие активы до вычета резервов	414 832	385 903
Резервы под обесценение прочих активов	(94 141)	(124 576)
Прочие активы, всего	320 691	261 327

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие активы, всего	414 832	385 903
- менее 1 года	408 653	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 октября 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты Центрального банка Российской Федерации, всего	125 537	62 514
- свыше 1 года	125 537	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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	15 242 309	32 100 349
- менее 1 года	15 242 309	30 070 854
- свыше 1 года	-	2 029 495
Средства кредитных организаций	15 242 309	32 100 349

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком привлечены средства банков-резидентов в размере 10 131 019 тыс. руб. (на 01.01.2021: 26 638 938 тыс. руб.) и средства банков-нерезидентов в размере 5 111 290 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.	2 788 435	3 070 325
- юридические лица	259 461	251 434
- физические лица	2 528 974	2 818 891
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч.	1 233 517	8 465 522
- менее 1 года	745 372	8 465 522
- свыше 1 года	488 145	-
Средства в расчетах	1 407 310	36 719
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 429 262	11 572 566

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Средства юридических лиц:	2 900 288	8 753 675
- торговля автотранспортными средствами	1 776 438	340 243
- финансовая деятельность	1 123 850	8 413 432
Средства физических лиц	2 528 974	2 818 891
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 429 262	11 572 566

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц-резидентов в размере 1 492 978 тыс. руб. (на 01.01.2021: 1 501 003 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2021 года депозиты юридических лиц-нерезидентов отсутствовали (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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	50 062 340	36 247 952
- менее 1 года	25 543 300	7 695 992
- свыше 1 года	24 519 040	28 551 960

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

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
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	4B02-07-00170-B-001P	21.10.2020	24.10.2023	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 6,25%	8 000 000	221 920
БО-001P-08	4B02-08-00170-B-001P	21.04.2021	23.04.2024	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,40%	8 000 000	262 720
БО-001P-09	4B02-09-00170-B-001P	10.09.2021	12.09.2024	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,85%	8 000 000	34 400
Итого					49 000 000	1 062 340

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

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%.	2 563 845	80 197
БО-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-001Р-07	4В02-07-00170-В-001Р	21.10.2020	24.10.2023	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 6,25%	8 000 000	97 280
Итого					35 563 845	684 107

4.11 Прочие обязательства

Ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые прочие обязательства, в т.ч.	13 615	25 967
прочая кредиторская задолженность	13 615	25 967
Нефинансовые прочие обязательства, в т.ч.	1 093 365	2 069 615
кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	213 418	653 785
авансовый платеж по факторинговой комиссии	217 363	637 443
обязательства по уплате налогов	192 041	337 529
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	162 099	149 522
арендные обязательства	114 230	141 730
кредиторская задолженность по оплате труда	125 427	110 530
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	40 604	19 106
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	28 183	19 970
Прочие обязательства, всего	1 106 980	2 095 582

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие обязательства, в т.ч.:	1 106 980	2 095 582
- менее 1 года	830 652	1 923 597
- свыше 1 года	276 328	171 985

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

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

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Обязательства по операционной аренде, в т.ч.:	186 987	334 245
- менее 1 года	103 952	120 345
- свыше 1 года	83 035	223 900

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. Арендованное помещение находится по тому же адресу, по которому Банк арендует основной офис. В марте 2021 года Банк вышел из договора субаренды и заключил договор аренды на то же помещение напрямую с арендодателем. Срок аренды по данному договору заканчивается 31.12.2021 г.

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

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

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

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

- ▶ Имущество, полученное в финансовую аренду – 203 496 тыс. руб.
- ▶ Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду – 95 067 тыс. руб.
- ▶ Арендные обязательства – 114 230 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года:

- ▶ Доходы арендатора по договорам субаренды – 5 082 тыс. руб.
- ▶ Проценты, начисленные по арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций – 7 673 тыс. руб.
- ▶ Амортизация по активам в форме права пользования – 45 723 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость – 15 852 тыс. руб.

Условная арендная плата, которая включает в себя оплату коммунальных услуг по арендованным помещениям, признанная в качестве расходов в отчетном периоде, за 9 месяцев 2021 года составила 2 371 тыс. руб.

4.13 Уставный капитал

Ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

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

4.14 Информация об условных обязательствах

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:		
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	1 155 213	420 948
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	15 864 700	14 497 147
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	17 019 913	14 918 095
Резервы под ОКУ	(387 488)	(284 732)
Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ОКУ	16 632 425	14 633 363

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы по видам активов

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	9 411 885	9 214 479
- Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам	94 761	96 102
- Депозиты, размещенные в Банке России	174 564	212 605
- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	1 822 880	2 174 651
Операции факторинга	1 686 793	2 159 994
Кредиты юридическим лицам	136 087	14 657
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 319 680	6 731 121
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	52 797	41 330
- Вложения в ценные бумаги	52 797	41 330
Итого процентные доходы	9 464 682	9 255 809

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 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(3 853 986)	(3 969 670)
- Средства кредитных организаций	(1 342 008)	(1 550 129)
- Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.	(132 636)	(209 444)
Срочные депозиты	(52 301)	(98 565)
Кредиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов	(72 662)	(100 496)
Арендные обязательства	(7 673)	(10 383)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 379 342)	(2 210 097)
Итого процентные расходы	(3 853 986)	(3 969 670)

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 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Доходы по производным инструментам (своп-контрактам)	-	3 446 317

Расходы по производным инструментам (своп-контрактам)	(1 679 792)	-
---	-------------	---

Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 679 792)	3 446 317
--	--------------------	------------------

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 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	691 660	728 047
Восстановление резервов	17 803 640	22 325 746
Создание резервов	(17 111 980)	(21 597 699)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(830 012)	(303 076)
Положительные корректировки	8 906 030	14 701 181
Отрицательные корректировки	(9 736 042)	(15 004 257)
Итого создание (восстановление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(138 352)	424 971

Ниже представлена информация об изменении резервов по начисленным процентам:

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	181	313 832
Восстановление резервов	753 907	771 382
Создание резервов	(753 726)	(457 550)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(16 834)	(158 823)
Положительные корректировки	133 927	91 862
Отрицательные корректировки	(150 761)	(250 685)
Итого создание (восстановление) резервов по начисленным процентам	(16 653)	155 009

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

	1 октября 2021 года	1 октября 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.:	3	5
Положительные корректировки	188	13
Отрицательные корректировки	(185)	(8)
Итого создание (восстановление) резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	5

Ниже представлена информация об изменении резервов по прочим потерям:

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	(91 678)	(402 340)
Восстановление резервов	1 822 905	1 478 435

Создание резервов	(1 914 583)	(1 880 775)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(89 720)	110 779
Положительные корректировки	1 122 792	1 529 491
Отрицательные корректировки	(1 212 512)	(1 418 712)
Итого создание (восстановление) резервов по прочим потерям	(181 398)	(291 561)

5.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Доходы от приобретения долговых ценных бумаг	35 916	-
Расходы от приобретения долговых ценных бумаг	(36 206)	-
Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(290)	-

5.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	45 076	326
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(16)	(59)
Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	45 060	267

5.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 725 347	7 484 231
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(3 996 347)	(10 767 991)
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	729 000	(3 283 760)

5.8 Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	149 428	123 325
По другим операциям	34 126	31 625
Итого комиссионные доходы	183 554	154 950
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(8 931)	(856)
Услуги по переводам денежных средств	(1 040)	(2 058)
Депозитарные услуги	(17)	(30)
По другим операциям	(275)	(130)
Итого комиссионные расходы	(10 263)	(3 074)
Чистые комиссионные доходы	173 291	151 876

5.9 Прочие операционные доходы

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	4 755	5 475

Доходы по договорам аренды – применение МСФО (IFRS) 16	-	2 288
Прочие доходы	20 113	3 175
Итого прочие операционные доходы	24 868	10 938

5.10 Операционные расходы

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Расходы на содержание персонала	682 837	604 276
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	796 174	544 393
налоги	300 297	163 522
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	59 328	48 163
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	36 249	11 867
аудит	18 016	13 515
арендная плата	15 852	15 937
служебные командировки	10 492	6 494
страхование	7 157	6 966
другие организационные и управленческие расходы	348 783	277 929
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	188 815	107 597
Прочие операционные расходы, в т.ч.	115 561	87 504
расходы по договорам аренды - применение МСФО 16	-	17 814
Итого операционные расходы	1 783 387	1 343 770

5.11 Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты	483 500	432 427
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	17 329	11 841
Страховые выплаты по вознаграждениям работникам	153 508	129 008
Подготовка и переподготовка кадров	657	859
Другие расходы на содержание персонала	27 843	30 141
Итого расходы на содержание персонала	682 837	604 276

5.12 Расход по налогу на прибыль

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	580 446	904 914
Налог на прибыль (текущий)	785 514	787 092
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	167 265
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(205 068)	(49 443)
Итого расход по налогу на прибыль	580 446	904 914

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2021 году, составляет 20% (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	-	-	6 234	-	(5)	3 496 508	3 502 737
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	3 496 508	3 496 508
Прочий совокупный доход	-	-	6 234	-	(5)	-	6 229
Данные на 1 октября 2020 года	6 069 000	5 780 800	8 376	308 369	296	12 361 898	24 528 739
Данные на 1 января 2021 года	6 069 000	5 780 800	6 315	308 369	296	12 912 298	25 077 078
Совокупный доход за 2021 год	-	-	(20 954)	-	(4)	2 219 253	2 219 253
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	2 219 253	2 219 253
Прочий совокупный доход	-	-	(20 954)	-	(4)	-	(20 958)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	(100 000)	(100 000)
Данные на 1 октября 2021 года	6 069 000	5 780 800	(14 639)	-	292	15 031 551	27 175 373

6.1 Прочий совокупный доход

Ниже представлена информация, раскрывающая компоненты прочего совокупного дохода:

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 574	17 945
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(62 409)	(10 152)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(4)	(5)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	35 916	-
Итого статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(24 923)	7 788
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(3 965)	1 559
Итого прочий совокупный доход	(20 958)	6 229

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	(205 432)	469 103

операционной деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(299 110)	(89 022)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(100 000)	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(7 018)	24 312
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(611 560)	404393
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 149 759	2 243 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 538 199	2 647 462

В течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

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

8 Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков

Оценка обесценения

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

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

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

а) Для заемщиков юридических лиц - дилеров

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

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

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

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

б) Для заемщиков физических лиц

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам, классифицируются по следующим критериям:

Этап 1:

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

Этап 2:

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

Этап 3:

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

Прогнозная информация

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

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

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Депозиты в Банке России	4 000 000	5 000 000
Резервы под ОКУ	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	20 172 825	29 395 058
Резервы под ОКУ	(546 068)	(787 192)
Ссудная задолженность физических лиц	74 229 332	67 529 629
Резервы под ОКУ	(2 684 353)	(2 321 741)
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	1 155 213	420 948
Резервы под ОКУ	(19 213)	(9 166)
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	15 864 700	14 497 147
Резервы под ОКУ	(368 275)	(275 566)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Депозиты в Банке России				
На 1 января 2021 года	5 000 000	-	-	5 000 000
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Ссуды, признанные в периоде	1 004 000 000	-	-	1 004 000 000
Ссуды выбывшие или погашенные	1 005 500 000	-	-	1 005 500 000
Списанные ссуды	-	-	-	-
На 1 октября 2021 года	4 000 000	-	-	4 000 000
Ссудная задолженность юридических лиц				
На 1 января 2021 года	29 037 002	334 771	23 285	29 395 058
Перевод в Этап 1	2 802	(2 789)	(13)	-
Перевод в Этап 2	(95 643)	95 643	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Ссуды, признанные в периоде	107 834 231	-	-	107 834 231
Ссуды выбывшие или погашенные	(116 856 578)	(176 614)	(23 272)	(117 056 464)
Списанные ссуды	-	-	-	-
На 1 октября 2021 года	19 921 814	251 011	-	20 172 825
Ссудная задолженность физических лиц				
На 1 января 2021 года	67 178 241	1 253 383	1 717 133	67 529 629
Перевод в Этап 1	78 694	(56 278)	(22 416)	-
Перевод в Этап 2	(628 917)	718 549	(89 632)	-
Перевод в Этап 3	(404 668)	(278 794)	683 462	-
Ссуды, признанные в периоде	49 395 534	-	-	49 395 534
Ссуды выбывшие или погашенные	(42 099 336)	(223 988)	(361 255)	(42 684 579)
Списанные ссуды	-	-	(11 252)	(11 252)
На 1 октября 2021 года	71 011 329	1 366 075	1 851 928	74 229 332
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов				6 015
Итого ссудная задолженность на 1 октября 2021	94 933 143	1 617 086	1 851 928	98 408 172

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц				
На 1 января 2021	420 948	-	-	420 948
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(324 000)	324 000	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Обязательства, возникшие в периоде	983 786	-	-	983 786
Обязательства погашенные	(229 860)	-	-	(229 860)
Изменение вследствие увеличения/уменьшения лимита	(19 661)	-	-	(19 661)
На 1 октября 2021	831 213	324 000	-	1 155 213
Неиспользованные кредитные линии физических лиц				
На 1 января 2021	14 196 412	200 026	100 709	14 497 147
Перевод в Этап 1	28 762	(23 225)	(5 537)	-
Перевод в Этап 2	(103 092)	106 824	(3 732)	-
Перевод в Этап 3	(50 607)	(27 738)	78 345	-
Обязательства, возникшие в периоде	4 246 277	-	-	4 246 277
Обязательства погашенные	(4 736 634)	(46 210)	(25 798)	(4 808 642)

Изменение вследствие увеличения/уменьшения лимита На 1 октября 2021	1 836 409	55 037	38 472	1 929 918
	15 417 527	264 714	182 459	15 864 700
Итого неиспользованные кредитные линии на 1 октября 2021	16 248 740	588 714	182 459	17 019 913

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по ссудной задолженности юридических лиц				
На 1 января 2021 года	732 777	49 750	4 665	787 192
Перевод в Этап 1	627	(617)	(10)	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Изменение в связи с возникновением требований в периоде	745 412	15 550	-	760 962
Изменение в связи с погашением требований в периоде	(877 028)	(31 207)	(4 655)	(912 890)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	784	-	784
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(89 980)	-	-	(89 980)
На 1 октября 2021 года	511 808	34 260	-	546 068
Итого по ссудной задолженности физических лиц				
На 1 января 2021 года	736 956	265 655	1 319 130	2 321 741
Перевод в Этап 1	2 829	(2 189)	(640)	-
Перевод в Этап 2	(168 525)	174 237	(5 712)	-
Перевод в Этап 3	(282 519)	(269 305)	551 824	-
Изменение в связи с возникновением требований в периоде	305 459	33 565	48 324	387 348
Изменение в связи с погашением требований в периоде	(815 657)	(64 578)	(6 079)	(886 314)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	1 000 411	229 114	-	1 229 525
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	(356 728)	(356 728)
Списания	-	-	(11 252)	(11 252)
На 1 октября 2021 года	778 954	366 499	1 538 867	2 684 320

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

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по неиспользованным кредитным линиям юридических лиц				
На 1 января 2021 года	9 166	-	-	9 166
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(7 719)	7 719	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Изменение в связи с возникновением	17 390	-	-	17 390

обязательств в периоде				
Изменение в связи с погашением	(5 100)	-	-	(5 100)
обязательств в периоде				
Увеличение в связи с изменением	-	-	-	-
кредитного риска				
Уменьшение в связи с изменением	(2 243)	-	-	(2 243)
кредитного риска				
На 1 октября 2021 года	11 494	7 719	-	19 213
Итого по неиспользованным кредитным линиям физических лиц				
На 1 января 2021 года	152 392	45 807	77 367	275 566
Перевод в Этап 1	987	(944)	(43)	-
Перевод в Этап 2	(2 005)	2 296	(291)	-
Перевод в Этап 3	(658)	(577)	1 235	-
Изменение в связи с возникновением	49 479	7 789	9 194	66 462
обязательств в периоде				
Изменение в связи с погашением	(50 624)	(11 022)	(19 818)	(81 464)
обязательств в периоде				
Увеличение в связи с изменением	-	25 800	82 011	107 811
кредитного риска				
Уменьшение в связи с изменением	(100)	-	-	(100)
кредитного риска				
На 1 октября 2021 года	149 471	69 149	149 655	368 275

9 Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению Банка внутренней отчетности, установленному во внутренних документах Банка.

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

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

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

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

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

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Активы		
Обслуживание юридических лиц	19 629 752	29 725 400
Обслуживание физических лиц	71 562 118	65 225 247
Собственная деятельность	9 320 731	13 104 472

Итого активы	100 512 601	108 055 119
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц	3 718 349	9 880 952
Обслуживание физических лиц	2 912 859	3 120 298
Собственная деятельность	66 706 020	69 976 791
Итого обязательства	73 337 228	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 октября 2021 года			
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	4 491 917	1 118 779	-	5 610 696
<i>Процентные доходы</i>	<i>9 426 502</i>	<i>1 890 137</i>	-	<i>11 316 639</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>(4 934 587)</i>	<i>(771 358)</i>	-	<i>(5 705 945)</i>
Чистые комиссионные доходы	168 656	4 635	-	173 291
Операционные расходы	(1 143 869)	(285 919)	(328 731)	(1 758 519)
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	45 060	45 060
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(1 679 792)	(1 679 792)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(232)	(58)	-	(290)
Переоценка иностранной валюты	-	-	729 000	729 000
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(394 019)	74 317	(45)	(319 747)
Финансовый результат до налогообложения	3 122 453	911 754	(1 234 508)	2 799 699
Расход по налогам	-	-	(580 446)	(580 446)
Чистый финансовый результат	3 122 453	911 754	(1 814 954)	2 219 253

	1 октября 2020 года			
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	3 994 245	1 291 894	-	5 286 139
<i>Процентные доходы</i>	<i>8 496 746</i>	<i>2 263 122</i>	-	<i>10 759 868</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>(4 502 503)</i>	<i>(971 227)</i>	-	<i>(5 473 730)</i>
Чистые комиссионные доходы				

1 октября 2020 года				
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Доходы/расходы от операций с ин. валютой	-	-	267	267
Операционные расходы	(913 616)	(253 318)	(165 898)	(1 332 832)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 446 317	3 446 317
Переоценка иностранной валюты	-	-	(3 283 760)	(3 283 760)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(328 541)	462 870	(914)	133 415
Финансовый результат до налогообложения	2 904 656	1 500 754	(3 988)	4 401 422
Расход по налогам	-	-	(904 914)	(904 914)
Чистый финансовый результат	2 904 656	1 500 754	(908 902)	3 496 508

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

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

10 Информация о связанных сторонах

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

10.1 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2021 года составил 51 456 тыс. руб. (долгосрочные вознаграждения не выплачивались). Размер выплат ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2020 года составил 63 888 тыс. руб. (долгосрочные вознаграждения не выплачивались). Банк раскрывает вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

10.2 Операции (сделки) со связанными сторонами

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

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

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

Конечными собственниками акционера Банка являются:

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

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 43%.

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

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

1 октября 2021 года	Головная кредитная организация банковской группы	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях в т.ч. резервы	19 512 (6)	4 010 (1)	23 522 (7)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	543 312	-	543 312
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в т.ч. резервы	-	408 723 (1 192)	408 723 (1 192)
Прочие активы в т.ч. резервы	-	101 (101)	101 (101)
Итого активы	562 825	412 834	975 658
Пассивы			
Средства кредитных организаций	4 683 188	5 111 290	9 794 477
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	1 328 563	1 328 563
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	75	75
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	97 610	-	97 610
Прочие обязательства	-	4 362	4 362
Итого обязательства	4 780 798	6 444 290	11 225 088
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 241 037	-	3 241 037
Обязательства по ПФИ	2 768 670	-	2 768 670
Договорные обязательства и гарантии полученные	32 775	914 200	946 975
1 января 2021 года			
	Головная кредитная организация банковской группы	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	19 222	4 285	23 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	883 631	-	883 631
Чистая ссудная задолженность в т.ч. резервы	-	377 485 (4 849)	377 485 (4 849)

Прочие активы	-	38	38
Итого активов	902 853	381 808	1 284 661
Пассивы			
Средства кредитных организаций	10 136 721	5 461 411	15 598 132
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	7 215 954	7 215 954
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	48	48
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Прочие обязательства	-	516	516
Итого обязательств	10 136 721	12 677 929	22 814 650
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 889 878	-	3 889 878
Обязательства по ПФИ	3 033 522	-	3 033 522
Договорные обязательства и гарантии полученные	215 085	-	215 085

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

1 октября 2021 года	Акционер	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	(16 528)	-	1 634 808	1 618 280
Процентные расходы	-	(436 720)	-	(146 834)	(583 554)
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов	-	6	-	44 407	44 401
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	95	-	-	95
Чистые комиссионные доходы	-	(270)	-	-	(270)
Прочие операционные доходы	-	-	-	12 875	12 875
Операционные расходы	-	(6 933)	(51 456)	(45 480)	(103 869)
Результат от операций с финансовыми инструментами	-	62 704	-	-	62 704
Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов	-	(174 207)	-	-	(174 207)
Выплата дивидендов	(100 000)	-	-	-	(100 000)

1 октября 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(16 832)	-	1 520 796	1 503 964
Процентные расходы	(585 401)	-	(175 736)	(761 137)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 281	-	-	12 281
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	266	-	-	266
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(218)	-	-	(218)
Прочие операционные доходы	-	-	1 461	1 461
Операционные расходы	-	(63 888)	(42 660)	(106 548)
Результат от операций с финансовыми инструментами	69 215	-	-	69 215

Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов	710 493	-	-	710 493
Расход по налогам	-	-	(459)	(459)

По состоянию на 1 октября 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

15 ноября 2021 года



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна