

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «РН Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	14
4. Производные финансовые инструменты	15
5. Кредиты клиентам	17
6. Налогообложение	18
7. Привлечения от кредитных организаций	18
8. Средства клиентов	19
9. Капитал	19
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
11. Договорные и условные обязательства	20
12. Оценка справедливой стоимости	22
13. Сегментная отчетность	24
14. Раскрытие информации о связанных сторонах	26



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77 стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «РН Банк», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «РН Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

14 августа 2018 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

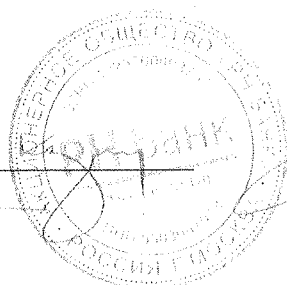
Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	6 303 389	7 513 681
Обязательные резервы в ЦБ РФ		307 403	390 249
Производные финансовые активы	4	331 854	205 946
Кредиты клиентам	5	73 699 313	66 619 003
Инвестиционные ценные бумаги		441 070	595 935
Основные средства		46 814	15 973
Нематериальные активы		206 397	271 825
Текущие активы по налогу на прибыль		22 008	22 008
Отложенные активы по налогу на прибыль		964 498	1 130 974
Прочие активы		178 950	98 433
Итого активы		82 501 696	76 864 027
Обязательства			
Средства кредитных организаций	7	40 429 259	34 859 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	15 439 450	15 447 150
Производные финансовые обязательства	4	264 922	1 582 363
Средства клиентов	8	9 740 856	12 703 434
Прочие обязательства		1 556 423	1 724 034
Итого обязательства		67 430 910	66 316 604
Собственные средства			
Уставный капитал		6 133 091	3 333 091
Эмиссионный доход		5 780 800	5 580 800
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)		3 215 204	1 716 561
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		948	2 323
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(59 257)	(85 352)
Итого капитал		15 070 786	10 547 423
Итого капитал и обязательства		82 501 696	76 864 027

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинтцингер Брюно Робер Луи



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

14 августа 2018 г.

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано) 2018 г.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано) 2017 г.
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Ссуды, предоставленные клиентам		5 195 173	4 823 399
Средства в кредитных организациях		231 993	219 523
Доходы по операциям с ценными бумагами		17 243	9 012
Итого процентные доходы		5 444 409	5 051 934
Процентные расходы			
Средства клиентов		(245 029)	(228 931)
Средства кредитных организаций		(1 728 425)	(1 840 631)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(701 750)	(369 543)
Итого процентные расходы		(2 675 204)	(2 439 105)
Чистый процентный доход		2 769 205	2 612 829
Расходы по кредитным убыткам	5	(80 353)	(358 699)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		2 688 852	2 254 130
Комиссионные доходы		50 563	47 169
Комиссионные расходы		(87 075)	(75 470)
Чистые комиссионные расходы		(36 512)	(28 301)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		257 695	(278 235)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(450 302)	(46 261)
- торговые операции		4 894	242
- переоценка валютных статей		(455 196)	(46 503)
Прочие доходы		624	1 422
Непроцентные расходы		(191 983)	(323 074)
Расходы на персонал		(244 781)	(231 184)
Прочие административные расходы		(217 036)	(323 064)
Амортизация основных средств		(11 008)	(9 096)
Амортизация нематериальных активов		(110 606)	(98 349)
Операционные расходы		(583 431)	(661 693)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 876 926	1 241 062
Расходы по налогу на прибыль	6	(378 283)	(313 307)
Итого чистая прибыль за период		1 498 643	927 755
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 375)	(383)
Нереализованная прибыль/(убыток) по хеджированию денежных потоков		26 095	78 985
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		24 720	78 602
Итого совокупный доход		1 523 363	1 006 357

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинтцингер Брюно Робер Луи

14 августа 2018 г.

Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

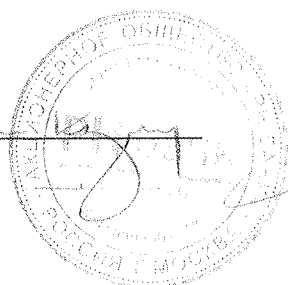
Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нереализованная прибыль / (накопленный дефицит)	Нереализованная прибыль / (накопленный убыток) (по переоценке ценных бумаг)	Резерв по хеджированию	Итого капитал
1 января 2017 г.	3 333 091	5 580 800	(31 235)	546	(158 944)	8 724 258
Прибыль за период	—	—	927 755	—	—	927 755
Прочий совокупный убыток	—	—	—	(383)	78 985	78 602
Итого совокупный доход / (убыток) за период	—	—	927 755	(383)	78 985	1 006 357
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	3 333 091	5 580 800	896 520	163	(79 959)	9 730 615
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	—	—	—	—
На 1 января 2018 г.	3 333 091	5 580 800	1 716 561	2 323	(85 352)	10 547 423
Увеличение уставного капитала (Примечание 9)	2 800 000	200 000	—	—	—	3 000 000
Прибыль за период	—	—	1 498 643	—	—	1 498 643
Прочий совокупный доход / (убыток)	—	—	—	(1 375)	26 095	24 720
Итого совокупный доход / (убыток) за период	—	—	1 498 643	(1 375)	26 095	1 523 363
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	6 133 091	5 780 800	3 215 204	948	(59 257)	15 070 786

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинтцингер Брюно Робер Луи



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

14 августа 2018 г.

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано) 2018 г.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано) 2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 666 046	4 555 346
Проценты выплаченные		(2 246 145)	(1 387 164)
Комиссии полученные		47 103	49 464
Комиссии выплаченные		(87 259)	(75 599)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(794 096)	(2 390 693)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 894	243
Прочие доходы полученные		623	1 422
Расходы на персонал выплаченные		(302 012)	(273 459)
Прочие операционные расходы выплаченные		(355 066)	(134 325)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(65 913)	345 235
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		82 846	(380 042)
Средства в кредитных организациях		—	2 976 332
Кредиты клиентам		(5 524 580)	(9 423 314)
Прочие активы		(215 465)	(206 089)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		—	—
Средства кредитных организаций		4 718 168	2 895 000
Средства клиентов		(3 543 509)	963 156
Прочие обязательства		472 711	79 129
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(4 075 742)	(2 750 593)
Расход по налогу на прибыль		(187 014)	(308 741)
Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности		(4 262 756)	(3 059 334)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(41 849)	(13 465)
Приобретение нематериальных активов		(67 623)	(32 333)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		—	—
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг и других финансовых активов		153 146	49 379
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		43 674	3 581
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		3 000 000	—
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	5 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		3 000 000	5 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8 789	1 635
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 210 292)	1 945 882
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 513 681	2 053 065
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3	6 303 389	3 998 947

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления БанкаПредседатель Правления
Кинцингер Брюно Робер ЛуиГлавный бухгалтер
Долгорукова Дарья

14 августа 2018 г.

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2018 году, так и в 2017 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию за 30 июня 2018 г. Банк:

- ▶ не является участником банковской группы;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

1 марта 2018 г. Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство АКРА повысило рейтинг Банка по национальной шкале до уровня AA+(RU), прогноз «Стабильный».

8 мая 2018 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило Банку рейтинг на уровне BB+, прогноз «Стабильный».

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. составила 194 человека (на 31 декабря 2017 г.: 186 человек).

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Валюта представления отчетности

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

Учет влияния инфляции

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

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и увеличению Накопленного дефицита на аналогичную сумму.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Банк досрочно не применял выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости; инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных кредитных потерь, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам, включая портфель розничного финансирования, факторингового финансирования дилеров и межбанковские кредиты, начисленным процентам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и финансирования, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме ожидаемых кредитных убытков, которые могут возникнуть на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитные обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовых активов ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , 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.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

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 (обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, дебиторская задолженность, казначейские и межбанковские операции (средства в банках, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Оценка по МСФО 39		Реклассификация	Оценка по МСФО 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ*	7 513 681	—	7 513 681	АС**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	ЗидЗ	390 249	—	390 249	АС
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	—	—	—	АС
Производные финансовые активы	ССПУ	205 946	—	205 946	ССПУ
Кредиты клиентам	ЗидЗ	66 619 003	—	66 619 003	АС
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП***	595 935	—	595 935	ССПСД (долевые инструменты)
Прочие активы	ЗидЗ	98 433	—	98 433	АС
Нефинансовые активы					
Основные средства	н/п	15 973	—	15 973	н/п
Нематериальные активы	н/п	271 825	—	271 825	н/п
Налог на прибыль	н/п	22 008	—	22 008	н/п
Отложенные активы по налогу на прибыль	н/п	1 130 974	—	1 130 974	н/п
Итого активы		76 864 027	—	76 864 027	—
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	АС	34 859 623	—	34 859 623	АС
Выпущенные долговые ценные бумаги	АС	15 447 150	—	15 447 150	АС
Производные финансовые обязательства	ССПУ	1 582 363	—	1 582 363	ССПУ
Средства клиентов	АС	12 703 434	—	12 703 434	АС
Прочие обязательства	АС	1 724 034	—	1 724 034	АС
Итого обязательства		66 316 604	—	66 316 604	—

* ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

** АС – амортизированная стоимость.

*** ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	1 716 561
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	—
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	—
Соответствующий отложенный налог	—
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	1 716 561
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	—

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по кредитам и ценным бумагам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 573 267	—	2 573 267
	2 573 267	—	2 573 267

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая применяется в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на доходы Банка, такие как процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате доходы Банка не подвержены влиянию применения этого стандарта. Таким образом Банк проанализировал влияние данного стандарта, существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15 на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 г. выявлено не было.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 252 432	1 901 740
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BBB	50 091	109 657
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90	5 000 856	5 002 082
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней с кредитным рейтингом не ниже BBB	—	500 192
Всего денежные средства и их эквиваленты	6 303 389	7 513 681

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

(в тысячах российских рублей)

4. Производные финансовые инструменты

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

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

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их условная сумма по состоянию на 30 июня 2018 г.:

30 июня 2018 г. (неаудировано)			
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
	Обяза- тельства	Актив	Обяза- тельства
Требования			
Валютно-процентные контракты			
Сделки своп	10 893 518	11 301 751	327 490 (264 922)
Процентные контракты			
Сделки своп	529 118	502 819	4 364 –
	11 422 636	11 804 570	331 854 (264 922)

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их условная сумма по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

31 декабря 2017 г.			
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
	Обяза- тельства	Актив	Обяза- тельства
Требования			
Валютно-обменные контракты			
Сделки своп	522 271	757 607	– (221 701)
Валютно-процентные контракты			
Сделки своп	15 680 140	17 569 532	191 073 (1 360 662)
Процентные контракты			
Сделки своп	635 032	698 160	14 873 –
	16 837 443	19 025 299	205 946 (1 582 363)

На 30 июня 2018 г. Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 г.: 35% с контрагентами-нерезидентами, 65% с контрагентами-резидентами.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 6 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 66% с контрагентами-нерезидентами, 34% с контрагентами-резидентами.

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2018 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, прошедшими тест эффективности хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. соответственно:

30 июня 2018 г. (неаудировано)		
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-процентные контракты	253 824	(226 114)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	—	—
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	253 824	(226 114)
Процентные контракты	4 363	—
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	4 363	—
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	—	—
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	73 667	(38 808)
Итого	331 854	(264 922)
31 декабря 2017 г.		
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-обменные контракты	—	(221 701)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	—	—
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	—	(221 701)
Валютно-процентные контракты	191 073	(1 353 932)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	—	(400 287)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	191 073	(953 645)
Процентные контракты	14 873	—
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	—	—
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	14 873	—
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	—	(6 730)
Итого	205 946	(1 582 363)

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

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ ожидаемый период движения денежных средств, в т.ч. с влиянием на прибыли и убытки: с июля 2018 года до октября 2019 года;
- ▶ в течение шести месяцев 2018 года в прочем совокупном доходе было признано – 332 196 тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – 299 577 тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам банков – (364 835) тыс. руб., переоценка валютных статей – 664 412 тыс. руб.;
- ▶ в течение шести месяцев 2017 года в прочем совокупном доходе было признано – 162 222 тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – 63 491 тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам банков – (759 440) тыс. руб., переоценка валютных статей – 822 931 тыс. руб.

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение 6 месяцев 2018 года на счетах прибылей и убытков отражено – 45 185 тыс. руб., в т.ч. процентные расходы – (50 689) тыс. руб., переоценка валютных статей – 104 884 тыс. руб., неэффективная часть – (9 010) тыс. руб.;
- ▶ в течение 6 месяцев 2017 года на счетах прибылей и убытков отражено – (73 341) тыс. руб., в т.ч. процентные расходы – (127 098) тыс. руб., переоценка валютных статей – 26 124 тыс. руб., неэффективная часть – 27 633 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

5. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	26 643 704	21 574 836
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	26 643 704	21 574 836
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	49 709 229	47 617 434
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	49 709 229	47 617 434
Резерв под обесценение	(2 653 620)	(2 573 267)
Итого кредиты клиентам	73 699 313	66 619 003

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк является участником государственной программы кредитования с дополнительной скидкой на уплату первоначального взноса в размере 25 процентов стоимости приобретаемого автомобиля для Дальневосточного ФО только на новые автомобили с регистрацией заемщика по месту жительства и местом приобретения автомобиля в Дальневосточном ФО.

В 2017 году Банк являлся участником программ кредитования с государственным субсидированием процентных ставок и с дополнительной скидкой на уплату первоначального взноса в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля, обусловленной субсидией, направляемой в пользу Банка из федерального бюджета на возмещение доходов.

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены вместе с дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных поступлений от Министерства Промышленности и торговли Российской Федерации в части кредитов, выданных в рамках государственных программ 2015-2018 годов, в сумме 1 639 724 тыс. руб. (в 2015-2017 годах в сумме 2 142 349 тыс. руб.).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридических и физических лиц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	(738 140)	(472 364)	(151 781)	(1 362 284)
Перевод в Этап 1	(33 969)	33 861	108	-
Перевод в Этап 2	15 432	(15 432)	-	-
Перевод в Этап 3	-	4 292	(4 292)	-
Восстановление/(создание) за период кредитных убытков	(175 374)	260 526	64 141	149 293
Остаток на 30 июня 2018 г.	(932 051)	(189 117)	(91 824)	(1 212 991)
Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	(239 906)	(315 088)	(655 989)	(1 210 983)
Перевод в Этап 1	(1 059)	1 059	-	-
Перевод в Этап 2	142 472	(153 724)	11 252	-
Перевод в Этап 3	76 195	151 932	(228 127)	-
Восстановление/(создание) за период кредитных убытков	(363 286)	9 700	123 939	(229 646)
Остаток на 30 июня 2018 г.	(385 584)	(306 121)	(748 925)	(1 440 629)

(в тысячах российских рублей)

5. Кредиты клиентам (продолжение)**Реструктурированные кредиты**

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. на балансе отражено 104 реструктурированных кредита физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 41 144 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на балансе отражено 88 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 33 485 тыс. руб.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2018 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 12 493 218 тыс. руб. (16,36% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 344 947 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 534 412 тыс. руб. (15,22% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 369 151 тыс. руб.

6. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(217 988)	(324 266)
Экономия по отложенному налогу-возникновение (восстановление) временных разниц	(160 295)	10 959
Расход по налогу на прибыль	(378 283)	(313 307)

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

7. Привлечения от кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	34 025 330	28 331 721
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	6 403 929	6 527 901
Средства кредитных организаций	40 429 259	34 859 623

На 30 июня 2018 г. Банком были привлечены средства 33 107 560 тыс. руб. (24 509 772 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 7 321 699 тыс. руб. (2017 год: 10 349 851 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с восемью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 г.: 81,89% банки-резиденты, 18,11% банк-нерезидент.

(в тысячах российских рублей)

7. Привлечения от кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 70,31% банки-резиденты, 29,69% банк-нерезидент.

8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	40 179	35 445
- розничные клиенты	1 781 132	1 854 059
Уступленные права требования по операциям факторинга	411 387	385 506
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	7 508 158	10 428 424
Средства клиентов	9 740 856	12 703 434

На 30 июня 2018 г. Банком были привлечены средства 2 538 554 тыс. руб. (2017 год: 3 138 396 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 4 969 604 тыс. руб. (2017 год: 7 290 028 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2018 г. совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 г.: 66,19% юридическое лицо-нерезидент, 33,81% юридическое лицо-резидент от общей суммы краткосрочных и долгосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 69,91% юридические лица-нерезиденты, 30,09% юридические лица-резиденты от общей суммы краткосрочных депозитов.

9. Капитал

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	6 133 091	2 335 000	3 269 000	3 333 091
Итого уставного капитала	4 335 000	6 069 000	6 133 091	2 335 000	3 269 000	3 333 091

Единственный акционер АО «РН Банк» 14 марта 2018 г. принял решение увеличить уставный капитал Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на общую сумму 3 млрд. руб. по закрытой подписке в пользу БАРН Б.В., частной компании с ограниченной ответственностью, являющейся владельцем всех голосующих акций АО «РН Банк».

Во 2 квартале 2018 года АО «РН Банк» завершил процедуру увеличения уставного капитала. Департамент корпоративных отношений Банка России 9 июня 2018 г. зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО «РН Банк», государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10200170B005D.

(в тысячах российских рублей)

9. Капитал (продолжение)

В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 400 руб. каждая (цена размещения одной акции – 1 500 руб.).

Размер уставного капитала АО «РН Банк» по итогам дополнительного выпуска составил 6 069 000 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 г. эмиссионный доход составил 5 780 800 тыс. руб. (2017 год: 5 580 800 тыс. руб.).

На 30 июня 2018 г. и в 2017 году Банк не объявлял и не выплачивал акционерам дивиденды.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Внутренние облигации	15 439 450	15 447 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 439 450	15 447 150

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Облигации		Дата размеще- ния	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Серия	Номер						
1	40100170B	5 июля 2016 г.	9 июля 2021 г., оферта – 7 июля 2018 г.	10,4 – ставка определена на 4 купонных периода. Ставка на последующие купонные периоды будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	5 000 000	250 750	5 250 750
БО-001P-01	4B020100170B001P	14 апреля 2017 г.	43 937	9,45	5 000 000	98 400	5 098 400
БО-001P-02	RU000A0ZYCQ3	12 октября 2017 г.	44 118	8,45	5 000 000	90 300	5 090 300
Выпущенные долговые ценные бумаги							15 439 450

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

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

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

Юридические вопросы

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

(в тысячах российских рублей)

11. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым 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.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2018 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.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

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. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня 2018 г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
До 1 года	91 422	102 106
От 1 года до 5 лет	264 545	313 527
Обязательства по операционной аренде	355 967	415 633

Банк заключил договоры 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 увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Банк также имеет ряд договоров операционной аренды легковых транспортных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности. Срок договоров 2 года.

(в тысячах российских рублей)

12. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

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

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

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги	441 070	–	–	441 070
Производные финансовые инструменты	–	331 854	–	331 854
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	441 070	331 854	–	772 924
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	6 303 389	–	6 303 389
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	71 926 454	71 926 454
Прочие активы	–	–	92 426	92 426
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	6 303 389	72 018 880	78 322 269
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	264 922	–	264 922
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	264 922	–	264 922
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 313 957	–	15 313 957
Средства кредитных организаций	–	–	40 390 380	40 390 380
Средства клиентов	–	–	9 740 856	9 740 856
Прочие обязательства	–	–	324 772	324 772
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается (неаудировано)	–	15 313 957	50 456 008	65 769 965

(в тысячах российских рублей)

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

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 935	—	—	595 935
Производные финансовые инструменты	—	205 946	—	205 946
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	595 935	205 946	—	801 881
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	7 513 681	—	7 513 681
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	—	62 952 128	62 952 128
Прочие активы	—	—	71 727	71 727
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	—	7 513 681	63 023 855	70 537 536
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	1 582 363	—	1 582 363
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	—	1 582 363	—	1 582 363
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	15 198 518	—	15 198 518
Средства кредитных организаций	—	—	34 847 081	34 847 081
Средства клиентов	—	—	12 703 434	12 703 434
Прочие обязательства	—	—	396 838	396 838
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	—	15 198 518	47 947 353	63 145 871

(в тысячах российских рублей)

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

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 303 389	6 303 389	—	7 513 681	7 513 681	—
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	—
Кредиты клиентам	73 699 313	71 926 454	(1 772 859)	66 619 003	62 952 128	(3 666 875)
Прочие активы	92 426	92 426	—	71 727	71 727	—
Итого финансовые активы	80 095 128	78 322 269	(1 772 859)	74 204 410	70 537 535	(3 666 875)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	40 429 259	40 390 380	38 879	34 859 623	34 847 081	12 542
Средства клиентов	9 740 856	9 740 856	—	12 703 434	12 703 434	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 439 450	15 313 957	125 493	15 447 150	15 198 518	248 632
Прочие обязательства	324 772	324 772	—	396 838	396 838	—
Итого финансовые обязательства	65 934 337	65 769 965	164 372	63 407 045	63 145 871	261 174
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>(1 608 487)</u>			<u>(3 405 701)</u>

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

13. Сегментная отчетность

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

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

(в тысячах российских рублей)

13. Сегментная отчетность (продолжение)

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

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

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

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

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за шесть месяцев 2018 и 2017 годов.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	48 268 600	46 406 450
Обслуживание юридических лиц	25 415 505	20 212 552
Собственная деятельность	8 817 591	10 245 025
Итого активы	82 501 696	76 864 027
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 781 903	1 854 831
Обслуживание юридических лиц	1 405 146	1 208 082
Собственная деятельность	64 243 861	63 253 691
Итого обязательства	67 430 910	66 316 604

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 гг.

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)					За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудировано)				
	Обслу- живание физиче- ских лиц	Обслу- живание юридиче- ских лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- струкция*	Итого	Обслу- живание физиче- ских лиц	Обслу- живание юридиче- ских лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- струкция	Итого
Выручка										
Процентные доходы	4 008 163	1 218 650	217 596	–	5 444 409	3 726 628	1 107 034	218 272	–	5 051 934
Комиссионные доходы	–	50 563	–	–	50 563	–	47 169	–	–	47 169
Итого выручка	4 008 163	1 269 213	217 596	–	5 494 972	3 726 628	1 154 203	218 272	–	5 099 103
Расходы										
Процентные расходы	(2 118 313)	(531 902)	(221 233)	196 243	(2 675 204)	(1 933 619)	(572 949)	(290 699)	358 162	(2 439 105)
Комиссионные расходы	(87 075)	–	–	–	(87 075)	(75 470)	–	–	–	(75 470)
Резерв под обесценение	(229 646)	149 293	–	–	(80 353)	(218 318)	(170 650)	30 269	–	(358 699)
Непроцентные расходы/ (доходы)	–	–	4 261	(196 244)	(191 983)	–	–	35 088	(358 162)	(323 074)
Прочие административные расходы	(414 709)	(168 722)	–	–	(583 431)	(528 310)	(133 383)	–	–	(661 693)
Итого расходы	(2 849 743)	(533 331)	(216 972)	–	(3 618 046)	(2 755 717)	(876 982)	(225 342)	–	(3 858 041)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 158 420	717 882	624	–	1 876 926	970 911	277 221	(7 070)	–	1 241 062
Расходы по налогу на прибыль	(261 128)	(117 155)	–	–	(378 283)	(231 383)	(81 924)	–	–	(313 307)
Итого чистая прибыль за год	897 292	600 727	624	–	1 498 643	739 528	195 297	(7 070)	–	927 755

* Разницы относятся к сделкам, не прошедшим тест на эффективность.

В 2018 и 2017 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка с которым составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

(в тысячах российских рублей)

14. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

14.1. Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 54 611 тыс. руб. за 6 месяцев 2018 года и 51 386 тыс. руб. за 6 месяцев 2017 года.

14.2. Операции (сделки) со связанными сторонами

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

Непосредственными владельцами Банка являются:

- ▶ АО «ЮниКредит Банк», Россия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 30 июня 2018 г. составила 43%.

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»

(в тысячах российских рублей)

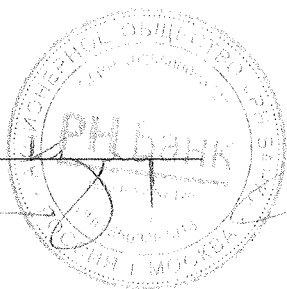
14. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**14.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	—	16 238	—	13 447
Кредиты клиентам	—	195 804	—	222 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	4 364	—	14 872
Прочие активы	—	138 170	—	70 550
Всего активов	—	354 576	—	320 922
Пассивы				
Средства кредитных организаций	—	28 825 546	—	24 806 570
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	264 922	—	1 182 076
Средства клиентов	—	5 411 321	—	7 958 969
Прочие обязательства	—	2 496	—	6 008
Всего пассивов	—	34 504 285	—	33 953 623
Договорные обязательства и гарантии полученные	—	288 195	—	268 145

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		30 июня 2017 г. (неаудировано)	
Процентные доходы	—	1 357 717	—	808 246
Процентные расходы	—	(1 929 701)	—	(1 692 269)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	(4 500)
Комиссионные доходы	—	50 456	—	47 169
Комиссионные расходы	—	(49 194)	—	(28 179)
Результат от операций с финансовыми инструментами	—	744 527	—	(379 219)
Прочие операционные доходы	—	305	—	1 194
Прочие операционные расходы	—	(28 098)	—	(22 928)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	—	(638 455)	—	(47 640)

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья