

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «РН Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной финансовой информации	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	14
4. Производные финансовые инструменты	14
5. Кредиты клиентам	16
6. Инвестиционные ценные бумаги	17
7. Налогообложение	18
8. Привлечения от кредитных организаций	18
9. Средства клиентов	18
10. Капитал	19
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
12. Договорные и условные обязательства	20
13. Оценка справедливой стоимости	22
14. Сегментная отчетность	25
15. Раскрытие информации о связанных сторонах	26

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 отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «РН Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности 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.

**EY**

Совершенствуя 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 отчетность 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»

2 августа 2019 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 отчет о финансовом положении**на 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	8 813 669	9 593 279
Обязательные резервы в Банке России		467 821	318 510
Производные финансовые активы	4	603 170	1 082 686
Кредиты клиентам	5	88 971 477	79 088 188
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6	440 941	439 648
Основные средства и активы в форме права пользования		228 720	60 892
Нематериальные активы		90 024	148 867
Текущее требование по налогу на прибыль		2 725	–
Отложенные активы по налогу на прибыль		817 137	1 008 353
Прочие активы		240 356	111 106
Итого активы		100 676 040	91 851 529
Обязательства			
Средства кредитных организаций	8	36 885 929	42 686 949
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	32 360 999	18 685 486
Производные финансовые обязательства	4	2 393	279 679
Средства клиентов	9	11 634 782	11 898 945
Текущее обязательство по налогу на прибыль		–	41 426
Прочие обязательства		2 034 423	2 027 780
Итого обязательства		82 918 526	75 620 265
Собственные средства			
Уставный капитал		6 133 091	6 133 091
Эмиссионный доход		5 780 800	5 780 800
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		5 843 601	4 323 404
Нереализованная прибыль (убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		22	(703)
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		–	(5 328)
Итого капитал		17 757 514	16 231 264
Итого капитал и обязательства		100 676 040	91 851 529

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар




Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

2 августа 2019 г.

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Ссуды, предоставленные клиентам	5 814 666	5 195 173
Средства в кредитных организациях	285 351	231 993
Доходы по операциям с ценными бумагами	15 302	17 243
Итого процентные доходы	6 115 319	5 444 409
Процентные расходы		
Средства клиентов	(179 832)	(245 029)
Средства кредитных организаций	(1 528 184)	(1 728 425)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 526 056)	(701 750)
Итого процентные расходы	(3 234 072)	(2 675 204)
Чистый процентный доход	2 881 247	2 769 205
Расходы по кредитным убыткам	(421 897)	(80 353)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов	2 459 350	2 688 852
Комиссионные доходы	62 842	50 563
Комиссионные расходы	(72 916)	(87 075)
Чистые комиссионные расходы	(10 074)	(36 512)
Чистая (прибыль/убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
	(854 574)	257 695
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:	932 092	(450 302)
- торговые операции	74	4 894
- переоценка валютных статей	932 018	(455 196)
Прочие доходы	662	624
Непроцентные расходы	78 180	(191 983)
Расходы на персонал	(283 491)	(244 781)
Прочие административные расходы	(224 182)	(217 036)
Амортизация основных средств	(17 550)	(11 008)
Амортизация нематериальных активов	(91 365)	(110 606)
Операционные расходы	(616 588)	(583 431)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 910 868	1 876 926
Расходы по налогу на прибыль	(390 671)	(378 283)
Итого чистая прибыль за период	1 520 197	1 498 643
Прочий совокупный доход (расход)		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>		
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	725	(1 375)
Нереализованная прибыль/(убыток) по хеджированию денежных потоков	5 328	26 095
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	6 053	24 720
Итого совокупный доход	1 526 250	1 523 363

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар

2 августа 2019 г.



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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
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 10)	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
На 1 января 2019 г.	6 133 091	5 780 800	4 323 404	(703)	(5 328)	16 231 264
Прибыль за период	—	—	1 520 197	—	—	1 520 197
Прочий совокупный доход / (убыток)	—	—	—	725	5 328	6 053
Итого совокупный доход / (убыток) за период	—	—	1 520 197	725	5 328	1 526 250
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	6 133 091	5 780 800	5 843 601	22	—	17 757 514

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар




Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

2 августа 2019 г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 979 643	3 666 046
Проценты выплаченные	(2 337 849)	(2 246 145)
Комиссии полученные	62 309	47 103
Комиссии выплаченные	(73 039)	(87 259)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(788 003)	(794 096)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	74	4 894
Прочие доходы полученные	662	623
Расходы на персонал выплаченные	(304 153)	(302 012)
Прочие операционные расходы выплаченные	(323 324)	(355 066)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 216 320	(65 912)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в Банке России	(149 311)	82 846
Средства в кредитных организациях	(915)	-
Кредиты клиентам	(9 785 215)	(5 524 580)
Прочие активы	(279 988)	(215 465)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Банке России	-	-
Средства кредитных организаций	(5 281 226)	4 718 168
Средства клиентов	(400 333)	(3 543 509)
Прочие обязательства	188 148	472 711
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(13 492 519)	(4 075 741)
Расход по налогу на прибыль	(245 110)	(187 014)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(13 737 629)	(4 262 755)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(712)	(41 849)
Приобретение нематериальных активов	(37 023)	(67 623)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД	(398)	153 146
Чистое (поступление)/расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(38 133)	43 674
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	-	3 000 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 000 000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	13 000 000	3 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3 848)	8 789
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(779 610)	(1 210 292)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 593 279	7 513 681
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8 813 669	6 303 389

Подписано и утверждено к выпуску от имени **Правления Банка**Председатель Правления
Деро Ксавье ЖерарГлавный бухгалтер
Долгорукова Дарья

2 августа 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-15 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 соответствии 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 2019 году, так и в 2018 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию за 30 июня 2019 г. Банк:

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

28 февраля 2019 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале до максимального уровня «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также повышены до уровня «AAA(RU)».

24 апреля 2019 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2019 г. составила 198 человек (на 31 декабря 2018 г.: 195 человек).

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 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 2019 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 2018 г.

Валюта представления отчетности и курсы валют

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

На 30 июня 2019 и 2018 гг. официальный курс Банка России составлял 63,0756 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 30 июня 2019 и 2018 гг. официальный курс Банка России составлял 71,8179 руб. и 79,4605 руб. за 1 евро, соответственно.

На 30 июня 2019 и 2018 гг. официальный курс Банка России составлял 58,5878 руб. и 62,9976 руб. за 100 японских иен, соответственно.

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 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Банк досрочно не применял выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/(уменьшение)):

Активы	
Основные средства	208 794
Итого активы	208 794
Обязательства	
Обязательства по аренде (Прочие обязательства)	208 794
Итого обязательства	208 794
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	–
Неконтролирующие доли участия	–
Итого корректировка собственного капитала	–

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

В Банке отсутствует аренда, классифицируемая как финансовая аренда до 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицируемая как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. В договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ Использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которому истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 208 794 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств».
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 208 794 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»).

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	404 926
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	11,24%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	331 274
Минус:	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью	(122 480)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	208 794

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

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

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку/продление). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2019 г.	198 484	10 310	208 794	208 794
Новые поступления	–	1 153	1 153	1 153
Расходы по амортизации	(21 652)	(4 372)	(26 024)	–
Процентный расход	–	–	–	11 042
Платежи	–	–	–	(31 100)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	176 832	7 091	183 923	189 889

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., Банк признал расходы, по аренде активов с низкой стоимостью и по переменным арендным платежам, в размере 21 502 тыс. руб. и 3 659 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	1 562 595	1 141 839
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях	49 258	47 129
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	4 200 811	6 403 710
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	3 000 996	2 000 591
Всего денежные средства и их эквиваленты	8 813 669	9 593 279

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банк имел остатки с тремя контрагентами (2018 год: два контрагента).

Совокупные объемы остатков размещенных депозитов у каждого контрагента по состоянию на 30 июня 2019 г.: 47,66%, 22,69% и 11,36% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов (2018 год: 66,75% и 20,86% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов).

4. Производные финансовые инструменты

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

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

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их условная сумма по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			
	Условная основная сумма		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	10 519 702	(11 279 762)	285 285	-
Процентные контракты				
Сделки своп	3 162 987	(3 015 059)	317 885	(2 393)
	13 682 689	(14 294 821)	603 170	(2 393)

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 2018 г.:

	31 декабря 2018 г.			
	Условная основная сумма		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	13 111 414	(14 691 431)	1 082 686	(164 191)
Процентные контракты				
Сделки своп	1 813 348	(556 132)	-	(115 488)
	14 924 762	(15 247 563)	1 082 686	(279 679)

(в тысячах российских рублей)

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 30 июня 2019 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 2019 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 г.: 9% с контрагентами-нерезидентами, 91% с контрагентами-резидентами.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 декабря 2018 г.: 4% с контрагентами-нерезидентами, 96% с контрагентами-резидентами.

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2019 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, прошедшими тест эффективности хеджирования.

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. соответственно:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-процентные контракты	230 827	–
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	230 827	–
Процентные контракты	317 885	(2 393)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	317 885	(2 393)
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	54 458	–
Итого	603 170	(2 393)
	31 декабря 2018 г.	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-процентные контракты	875 558	(164 191)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	–	(164 191)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	875 558	–
Процентные контракты	–	(115 488)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	–	(115 488)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	–	–
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	207 128	–
Итого	1 082 686	(279 679)

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

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ по состоянию на 30 июня 2019 г. в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в прочем совокупном доходе;
- ▶ 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 тысячах российских рублей)

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение шести месяцев 2019 года на счетах прибылей и убытков отражено – (1 191 759) тыс. руб., в т.ч. процентные расходы – (356 154) тыс. руб., переоценка валютных статей – (881 834) тыс. руб., неэффективная часть – 46 228 тыс. руб.;
- ▶ в течение шести 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.

5. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	41 408 468	32 512 088
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	41 408 468	32 512 088
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	51 277 008	49 849 841
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	51 277 008	49 849 841
Резерв под обесценение	(3 713 999)	(3 273 741)
Итого кредиты клиентам	88 971 477	79 088 188

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	752 328	850 548	–	1 602 876
Перевод в Этап 1	3 164	(3 164)	–	–
Перевод в Этап 2	(8 432)	8 432	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
(Восстановление)/создание за период	513 204	(360 784)	38 337	190 757
Списания	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	1 260 265	495 032	38 337	1 793 633

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	497 274	191 298	982 293	1 670 865
Перевод в Этап 1	1 080	(1 080)	–	–
Перевод в Этап 2	(97 665)	97 665	–	–
Перевод в Этап 3	(187 266)	(176 503)	363 769	–
(Восстановление)/создание за период	412 181	95 439	(233 495)	274 125
Списания	–	–	(24 624)	(24 624)
Остаток на 30 июня 2019 г. (Неаудировано)	625 604	206 818	1 087 944	1 920 366

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

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	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	175 374	(260 526)	(64 141)	(149 293)
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	932 051	189 117	91 824	1 212 991

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 г.:

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	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	363 286	(9 700)	(123 939)	229 646
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	385 584	306 121	748 925	1 440 629

Модифицированные и реструктурированные займы

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. на балансе отражено 105 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 30 215 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. на балансе отражено 117 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 38 900 тыс. руб.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2019 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 14 876 967 тыс. руб. (16,06% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 485 591 тыс. руб.

На 31 декабря 2018 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 13 218 099 тыс. руб. (16,05% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 661 903 тыс. руб.

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РФ	440 941	439 648
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	440 941	439 648

(в тысячах российских рублей)

7. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(200 967)	(217 988)
Экономия по отложенному налогу-возникновение (восстановление) временных разниц	(189 704)	(160 295)
Расход по налогу на прибыль	(390 670)	(378 283)

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%.

8. Привлечения от кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	35 346 477	41 181 740
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	1 539 452	1 505 209
Средства кредитных организаций	36 885 929	42 686 949

На 30 июня 2019 г. Банком были привлечены средства 32 549 675 тыс. руб. (2018 год: 36 317 389 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 4 336 255 тыс. руб. (2018 год: 6 369 560 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с одиннадцатью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 г.: 88,24% банки-резиденты, 11,76% банк-нерезидент.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с восемью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 85,08% банки-резиденты, 14,92% банк-нерезидент.

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	14 025	10 875
- розничные клиенты	1 871 174	2 135 735
Уступленные права требования по операциям факторинга	473 850	44 453
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	2 695 633	2 734 670
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	6 580 100	6 973 211
Средства клиентов	11 634 782	11 898 945

На 30 июня 2019 г. Банком были привлечены средства 3 335 489 тыс. руб. (2018 год: 3 348 403 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 5 940 245 тыс. руб. (2018 год: 6 359 478 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. совокупные объемы остатков у всех контрагентов: 64,04% юридическое лицо-нерезидент, 35,96% юридическое лицо-резидент от общей суммы краткосрочных и долгосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. совокупные объемы остатков у всех контрагентов: 65,44% юридические лица-нерезиденты, 34,56% юридические лица-резиденты от общей суммы краткосрочных и долгосрочных депозитов.

10. Капитал

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

	2019 г.			2018 г.		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	6 133 091	4 335 000	6 069 000	6 133 091
Итого уставного капитала	4 335 000	6 069 000	6 133 091	4 335 000	6 069 000	6 133 091

Единственный акционер 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 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 2019 г. эмиссионный доход составил 5 780 800 тыс. руб.

В 2019 и 2018 году Банк не объявлял и не выплачивал акционерам дивиденды.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Собственные облигации	32 360 999	18 685 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 360 999	18 685 486

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудировано):

Облигации			Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Серия	Номер	ISIN						
01	40100170B	RU000A0JWJM5	05.07.16	09.07.2021, оферта №1 – 07.07.2018; оферта № 2 – 07.01.2020	7,9	3 431 228	129 975	3 561 203
BO-001P-01	4B020100170B001P	RU000A0JXNV6	14.04.17	16.04.20	9,45	5 000 000	98 400	5 098 400
BO-001P-02	4B020200170B001P	RU000A0ZYCQ3	12.10.17	14.10.20	8,45	5 000 000	70 370	5 070 370
BO-001P-03	4B020300170B001P	RU000A0ZZUK5	20.11.18	22.11.21	9,25	5 000 000	200 699	5 200 699
BO-001P-04	4B020400170B001P	RU000A1003Q0	14.02.19	16.02.22	9,15	5 000 000	241 751	5 241 751
BO-001P-05	4B020500170B001P	RU000A100A90	23.04.19	25.04.22	8,9	8 000 000	188 576	8 188 576

(в тысячах российских рублей)

11. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В 2019 году изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности и раскрытые в отчете ОДДС в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности», обусловлены только денежными потоками, относящимися к поступлениям от выпуска долговых ценных бумаг, выплатам по ценным бумагам и начисленным по ним процентами.

12. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

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 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

По состоянию на 30 июня 2019 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

Договорные и условные обязательства

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

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
До 1 года	–	100 156
От 1 года до 5 лет	–	304 770
Обязательства по операционной аренде	–	404 926

(в тысячах российских рублей)

13. 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 2019 (неаудировано) г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	440 941	–	–	440 941
Производные финансовые инструменты	–	603 170	–	603 170
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	440 941	603 170	–	1 044 112
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	8 813 669	–	8 813 669
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	85 833 873	85 833 873
Прочие активы	–	–	149 943	149 943
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	8 813 669	85 983 816	94 797 485
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	2 393	–	2 393
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	2 393	–	2 393
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	32 671 198	–	32 671 198
Средства кредитных организаций	–	–	36 756 874	36 756 874
Средства клиентов	–	–	11 887 009	11 887 009
Прочие обязательства	–	–	382 344	382 344
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	32 671 198	49 026 227	81 697 425

(в тысячах российских рублей)

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

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	439 648	–	–	439 648
Производные финансовые инструменты	–	1 082 686	–	1 082 686
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	439 648	1 082 686	–	1 522 334
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	9 593 279	–	9 593 279
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	76 221 528	76 221 528
Прочие активы	–	–	63 497	63 497
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	9 593 279	76 285 025	85 878 304
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	279 679	–	279 679
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	279 679	–	279 679
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	18 639 407	–	18 639 407
Средства кредитных организаций	–	–	42 668 231	42 668 231
Средства клиентов	–	–	12 190 973	12 190 973
Прочие обязательства	–	–	447 415	447 415
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	18 639 407	55 306 619	73 946 026

(в тысячах российских рублей)

13. 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 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 813 669	8 813 669	–	9 593 279	9 593 279	–
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам	88 971 477	85 833 873	(3 137 604)	79 088 188	76 221 528	(2 866 660)
Прочие активы	149 943	149 943	–	63 497	63 497	–
Итого финансовые активы	97 935 089	94 797 485	(3 137 604)	88 744 964	85 878 304	(2 866 660)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	36 885 929	36 756 874	129 056	42 686 949	42 668 231	18 718
Средства клиентов	11 634 782	11 887 009	(252 227)	11 898 945	12 190 973	(292 028)
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 360 999	32 671 198	(310 199)	18 685 486	18 639 407	46 079
Прочие обязательства	382 344	382 344	–	447 415	447 415	–
Итого финансовые обязательства	81 264 055	81 697 425	(433 370)	73 718 795	73 946 026	(227 231)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>(3 570 974)</u>			<u>(3 093 891)</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 Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

*(в тысячах российских рублей)***14. Сегментная отчетность**

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за шесть месяцев 2019 года и 2018 год:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	51 277 008	48 178 976
Обслуживание юридических лиц	41 408 468	30 909 212
Собственная деятельность	7 990 564	12 763 342
Итого активы	100 676 040	91 851 530
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 871 174	2 136 507
Обслуживание юридических лиц	487 875	1 121 726
Собственная деятельность	80 559 477	72 362 033
Итого обязательства	82 918 526	75 620 266

(в тысячах российских рублей)

14. Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018 г.

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)					За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)				
	Обслу- живание физиче- ских лиц	Обслужи- вание юридиче- ских лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сильзация	Итого	Обслужи- вание физиче- ских лиц	Обслужи- вание юридиче- ских лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сильзация*	Итого
Выручка										
Процентные доходы	3 726 693	2 089 431	299 196	–	6 115 320	4 008 163	1 218 650	217 596	–	5 444 409
Комиссионные доходы	–	62 842	–	–	62 842	–	50 563	–	–	50 563
Итого выручка	3 726 693	2 152 273	299 196	–	6 178 162	4 008 163	1 269 213	217 596	–	5 494 972
Расходы										
Процентные расходы	(1 892 528)	(964 465)	(377 080)	–	(3 234 073)	(2 118 313)	(531 902)	(221 233)	196 244	(2 675 204)
Комиссионные расходы	(72 916)	–	–	–	(72 916)	(87 075)	–	–	–	(87 075)
Резерв под обесценение	(230 824)	(190 757)	(315)	–	(421 896)	(229 646)	149 293	–	–	(80 353)
Непроцентные расходы/ (доходы)	–	–	78 180	–	78 180	–	–	4 261	(196 244)	(191 983)
Прочие административные расходы	(357 216)	(259 373)	–	–	(616 589)	(414 709)	(168 722)	–	–	(583 431)
Итого расходы	(2 553 484)	(1 414 595)	(299 215)	–	(4 267 294)	(2 849 743)	(551 331)	(216 972)	–	(3 618 046)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 173 209	737 678	(19)	–	1 910 868	1 158 420	717 882	624	–	1 876 926
Расходы по налогу на прибыль	(230 222)	(160 449)	–	–	(390 671)	(261 128)	(117 155)	–	–	(378 283)
Итого чистая прибыль за год	942 987	577 229	(19)	–	1 520 197	897 292	600 727	624	–	1 498 643

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

В 2019 и 2018 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.

15. 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.

15.1. Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 48 503 тыс. руб. за 6 месяцев 2019 года и 54 611 тыс. руб. за 6 месяцев 2018 года.

15.2. Операции (сделки) со связанными сторонами

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

(в тысячах российских рублей)

15. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**15.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

Конечными собственниками акционера Банка являются:

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

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 30 июня 2019 г. составила 43%.

	<u>30 июня 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
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 Мэнуфэчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнуфэчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC

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

	<u>30 июня 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>		<u>31 декабря 2018 г.</u>	
	<u>Акционер</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Акционер</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	15 353	–	10 918
Кредиты клиентам	–	585 290	–	493 162
Производные финансовые активы	–	199 063	–	207 129
Прочие активы	–	71 969	–	–
Всего активов	<u>–</u>	<u>871 674</u>	<u>–</u>	<u>711 209</u>
Пассивы				
Средства кредитных организаций	–	16 761 655	–	29 066 121
Производные финансовые обязательства	–	2 393	–	279 679
Средства клиентов	–	6 229 536	–	6 362 500
Прочие обязательства	–	1 933	–	2 851
Всего пассивов	<u>–</u>	<u>22 995 517</u>	<u>–</u>	<u>35 711 151</u>
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	318 020	–	296 620

*(в тысячах российских рублей)***15. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****15.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

	30 июня 2019 г. (неаудировано)		30 июня 2018 г. (неаудировано)	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	1 438 991	–	1 357 717
Процентные расходы	–	(1 699 790)	–	(1 929 701)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–
Комиссионные доходы	–	62 843	–	50 456
Комиссионные расходы	–	(50 167)	–	(49 194)
Чистая (прибыль/убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	270 121	–	744 527
Прочие доходы	–	214	–	305
Прочие административные расходы	–	(24 734)	–	(28 098)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	–	856 061	–	(638 455)

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 28 листа(ов)