

ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

29 АВГУСТА 2022

СОДЕРЖАНИЕ

- 1 О БАНКЕ
- 2 АКЦИОНЕРЫ
- 3 БИЗНЕС-РЕЗУЛЬТАТЫ
- 4 ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ
- 5 ФОНДИРОВАНИЕ

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

- АО "РН Банк" – образованный в 2013 году банк Альянса Рено-Ниссан-Мицубиси * (далее - Банк)
- Самый крупный специализированный автомобильный банк
- Видение Банка – быть прибыльным банком, специализирующимся на автомобильном рынке России, предвосхищающим потребности своих клиентов, предлагая решения, вдохновленные инновациями
- Банк осуществляет розничное кредитование на приобретение автомобилей, оказывает клиентам сопутствующие финансовые услуги, финансирование автопроизводителей по факторингу и дилеров на финансирование склада
- Банк разместил десять выпусков облигаций общим объемом 64 млрд руб, девять из которых в рамках программы биржевых облигаций **

**Ключевые
показатели на
01 июля 2022 ***:**

98,8 млрд руб
ВСЕГО АКТИВОВ

1,9 млрд руб
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО
НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

33,2%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА
(N 1.0) ****

AAA(RU)
СТАБИЛЬНЫЙ



* Банк, созданный в 1989 году, стал частью Альянса Рено-Ниссан в 2013 году вследствие выкупа 60% акций у финансовой Группы ЮниКредит

** Общая номинальная стоимость всех выпусков в рамках данной программы – до 100 млрд руб

*** Здесь и далее финансовые показатели приводятся согласно данным финансовой отчетности за 6 месяцев 2022 года, составленной в соответствии с МСФО, если не указано иное

**** Согласно данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2022 года, составленной в соответствии с РСБУ

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

Поддержка акционеров

- **Поддержка** Банка включает доступ к стабильным источникам фондирования

Эффективная бизнес-модель

- **Полный спектр услуг** для автомобильной отрасли по поддержанию и увеличению продаж новых автомобилей за счет финансовых продуктов:
 - **Финансирование дилеров:** складских запасов новых и демонстрационных автомобилей, запасных частей, автомобилей с пробегом. Финансовый анализ и управление рисками
 - **Розничное автокредитование и сопутствующие финансовые услуги:** новые автомобили и автомобили с пробегом, страхование и дополнительные сервисы. Поддержка маркетинговых программ
 - **Финансирование парка автомобилей,** включая государственные поставки

Эффективная операционная модель

- **Лучшие практики** кэптивных банков: связь с брендами и дилерами, маркетинг
- **Консервативная политика управления рисками**
- **Оптимизированная структура затрат**
- Мощный кредитный конвейер для розничного автокредитования
- Сильная корпоративная культура и профессиональная команда

Устойчивые финансовые результаты

- **Прибыль** до расходов по налогу на прибыль составила 1,9 млрд руб
- **Низкий уровень NPL** *: 3,5% от всего кредитного портфеля
- **Диверсификация источников дохода:** комиссионный доход от финансовых услуг

АКЦИОНЕРЫ



RENAULT NISSAN MITSUBISHI

30%



BANK
AND
SERVICES

- Международная финансовая структура, ведущая свою деятельность в 36 странах для поддержки продаж брендов: Renault, Dacia, Alpine, Renault Samsung Motors, Lada, Nissan, Infiniti, Datsun, Mitsubishi
- Опыт продаж и маркетинга, кооперация с брендами
- Опыт в развитии специализированных банков

30%



- Один из крупнейших международных автопроизводителей
- Хорошее рыночное позиционирование в России с акцентом на средний и премиальный автомобильные сегменты

40%



UniCredit^{*}

- АО ЮниКредит Банк является одним из крупнейших российских банков (14-е место по объему активов **)
- Присутствуют в 13 странах Европы, филиалы и представительства работают еще в 8 странах мира

^{*} Международная банковская Группа UniCredit, участие в капитале Банка через АО ЮниКредит Банк. В соответствии с российским законодательством Банк рассматривается как член группы UniCredit, имеющий статус ассоциированной компании

^{**} Согласно результатам Рэнкинга "Интерфакс-100" по итогам 2021 года

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРОВ



56,1 млрд евро
ВСЕГО АКТИВЫ

17,2 %
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

0,5 млрд евро
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГОВ



0,8 млн машин
ПРОДАЖИ

15,0 млрд евро
ЧИСТАЯ ВЫРУЧКА

0,7 млрд евро
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГОВ



946 млрд евро
ВСЕГО АКТИВЫ

21,1 %
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

3,1 млрд евро
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГОВ

* Финансовая отчетность RCI Banque за 6 месяцев 2022 года (<https://www.rcibs.com/en/finance>)

** Финансовая отчетность Nissan Motor Co Ltd за 3 месяца финансового года 2022-2023 (<https://www.nissan-global.com/EN/IR/FINANCIAL/>)
Показатели переведены из JPY в EUR

*** Финансовая отчетность UniCredit S.p.A. за 6 месяцев 2022 года (<https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reports.html>)

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ *

	STANDARD & POOR'S	MOODY'S	FitchRatings	AKPA
	BBB- СТАБИЛЬНЫЙ	Baa2 НЕГАТИВНЫЙ	—	—
	BBB- НЕГАТИВНЫЙ	Baa3 НЕГАТИВНЫЙ	—	—
 **	BBB / BBB- ПОЗИТИВНЫЙ / СТАБИЛЬНЫЙ	Baa1 / — СТАБИЛЬНЫЙ / —	BBB / — СТАБИЛЬНЫЙ / —	— / AAA(RU) — / СТАБИЛЬНЫЙ
	BB+ *** СТАБИЛЬНЫЙ	—	—	AAA (RU) **** СТАБИЛЬНЫЙ

* По состоянию на 22.08.2022

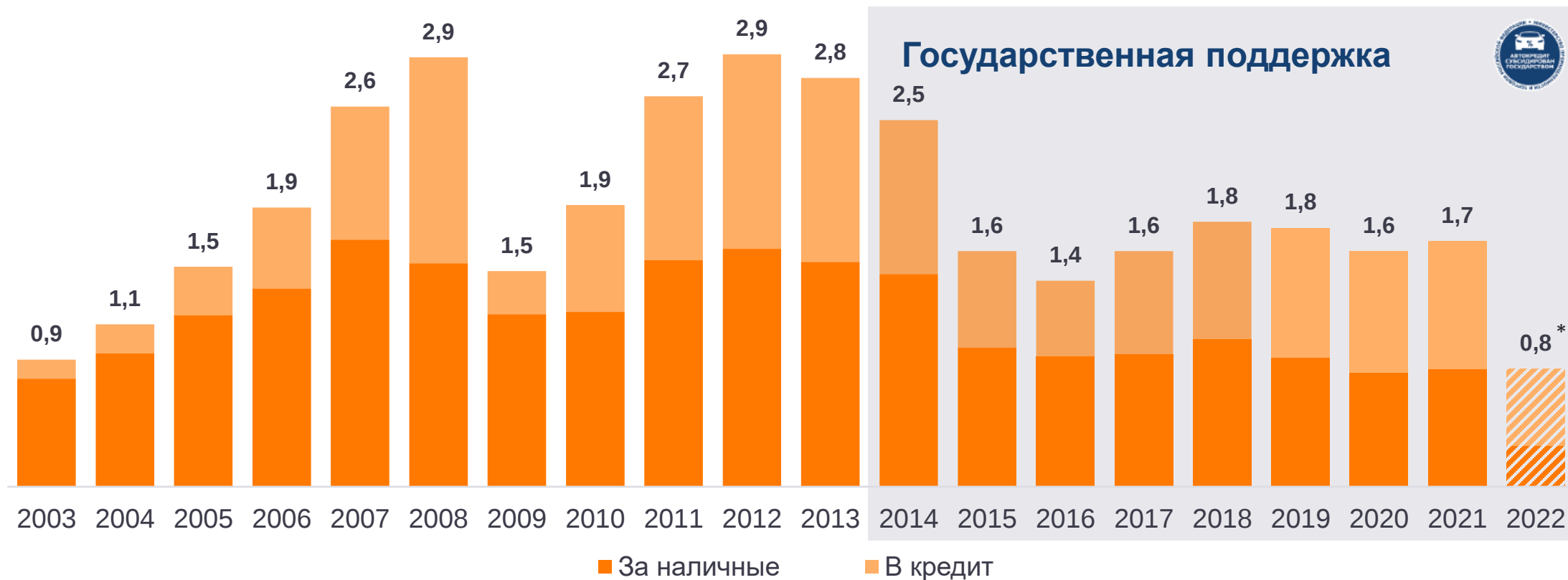
** Рейтинги UniCredit S.p.A. / АО UniCredit Bank (рейтинг Standard&Poor's приводится по состоянию на 01.02.2022)

*** Подтвержден 26.01.2022 и приводится по состоянию на 01.02.2022, в соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России»

**** Подтвержден 09.02.2022

ПРОДАЖИ АВТОМОБИЛЕЙ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

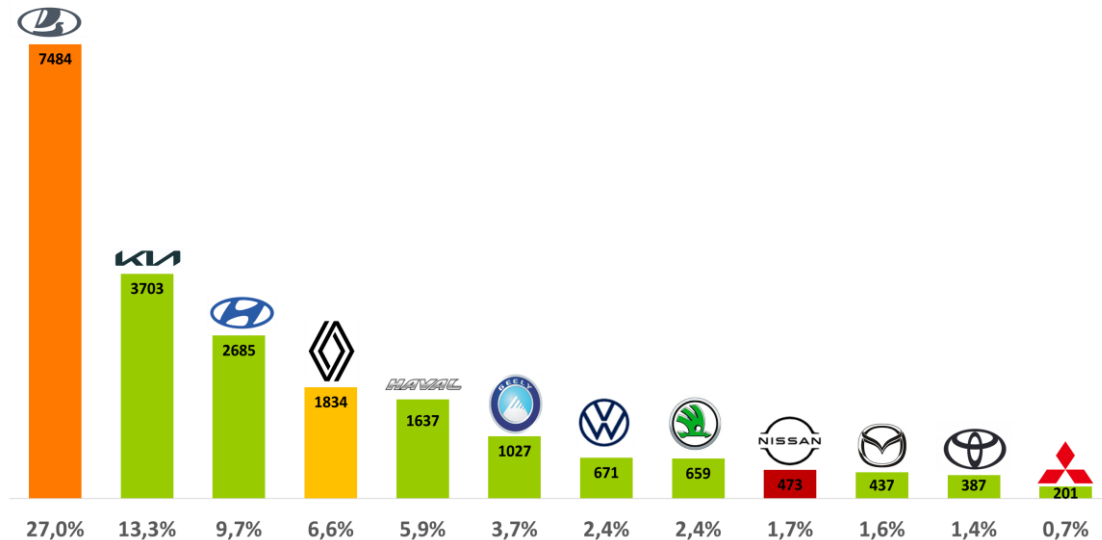
Общий объем продаж в России
(млн автомобилей)



* Согласно базовому сценарию развития автомобильного рынка, зафиксированному в проекте «Стратегии развития автомобильной промышленности Российской Федерации на период до 2035 года» (разработана Минпромторг России, раскрыта 18.08.2022 по адресу <https://regulation.gov.ru/projects#npa=130657>)

РЫНОК НОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ

Топ брендов за июнь 2022

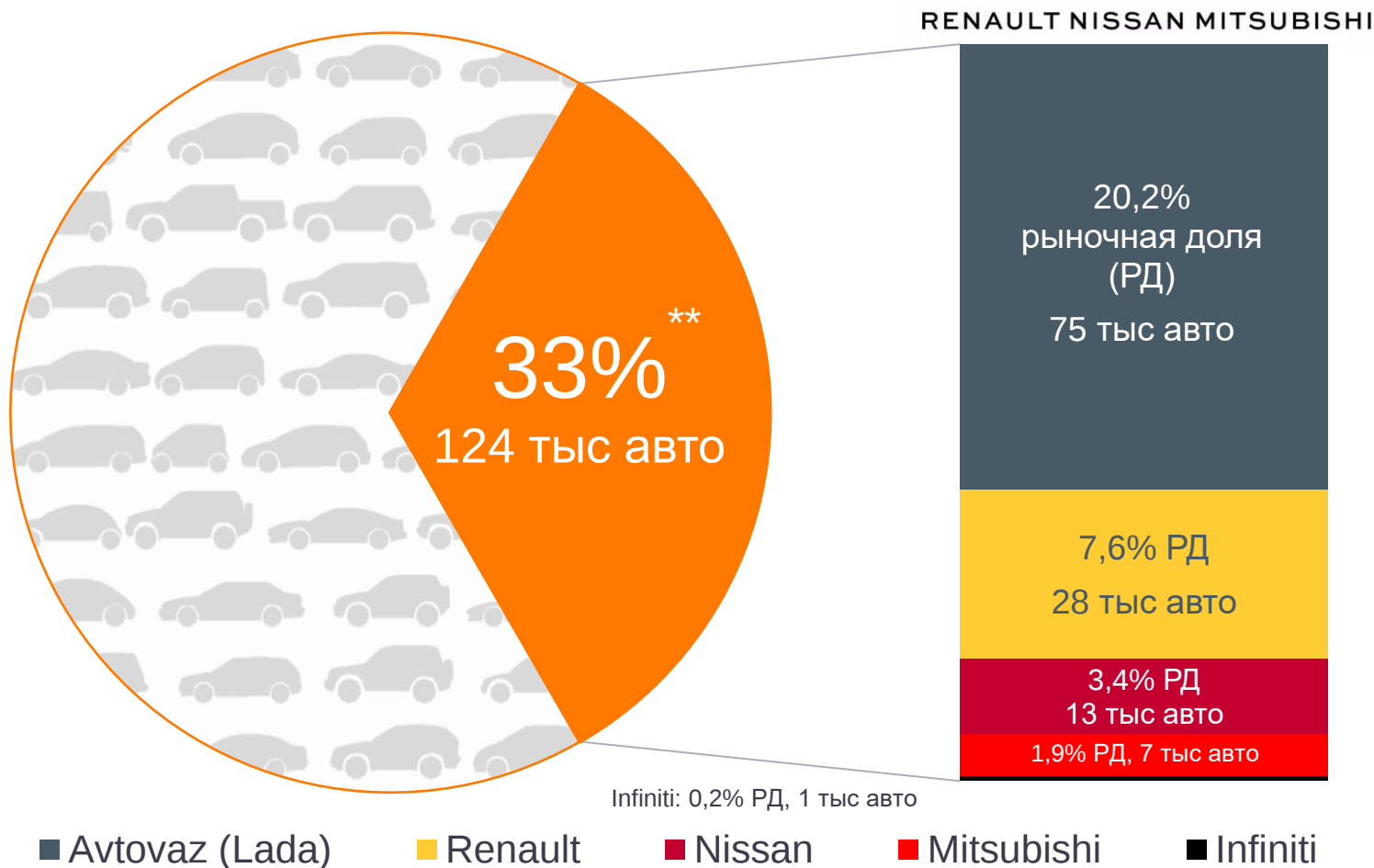


- Восстановление производства LADA
- Увеличение доли рынка китайских брендов
- Снижение ключевой ставки
- Возврат кредитной доли на стандартный уровень
- Налаживание процессов параллельного импорта

Доля кредитных продаж



ДОЛЯ АЛЬЯНСА НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ *

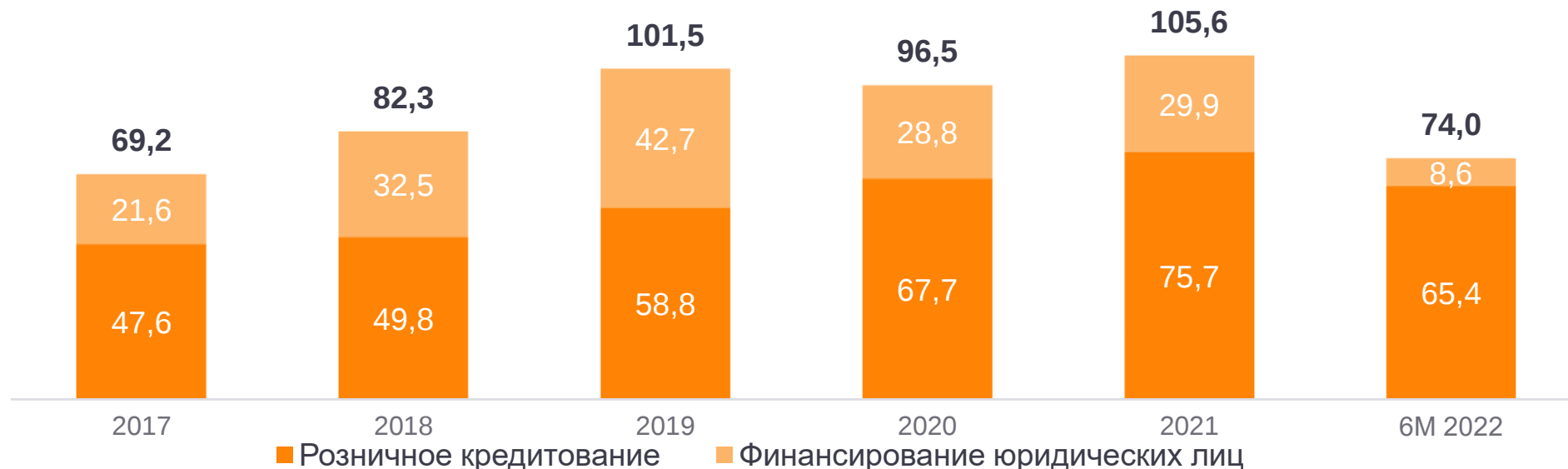


* Под автомобильными брендами Альянса далее в презентации подразумеваются: Renault, Nissan, Infiniti и Lada

** Статистика продаж автомобилей в РФ за 6 месяцев 2022 года, АЕБ

БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ: РОЗНИЧНОЕ И КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, ФИНАНСИРОВАНИЕ ДИЛЕРОВ

Структура кредитного портфеля *
(млрд руб)



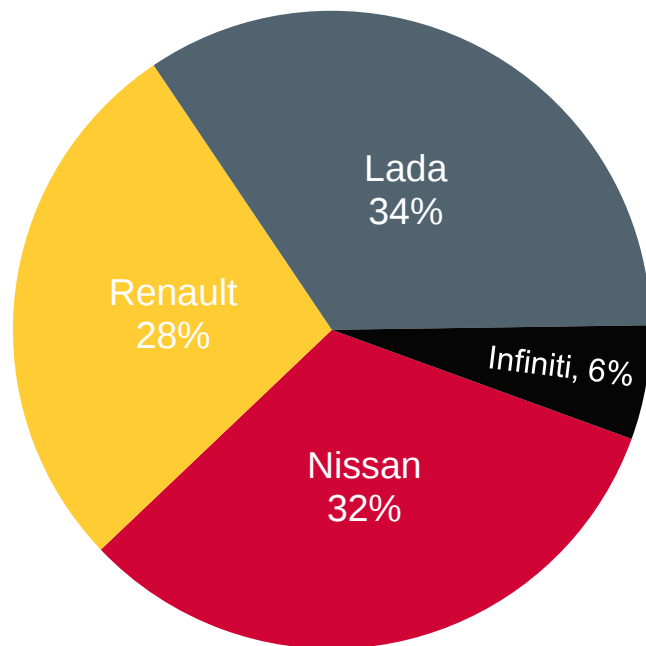
Высоко-диверсифицированный кредитный портфель:

- **125 тыс** активных розничных кредитов на покупку новых автомобилей и автомобилей с пробегом, а также финансовых услуг
- финансирование **400** юридических лиц – дилеров и **2** автопроизводителей

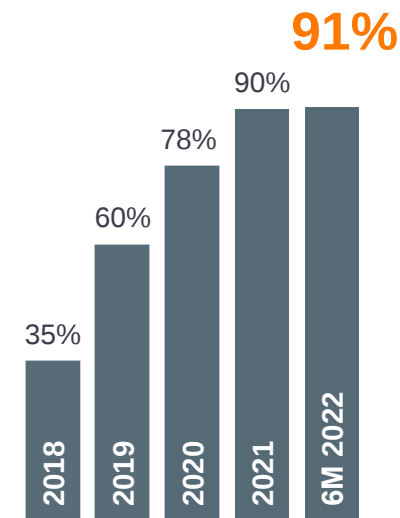
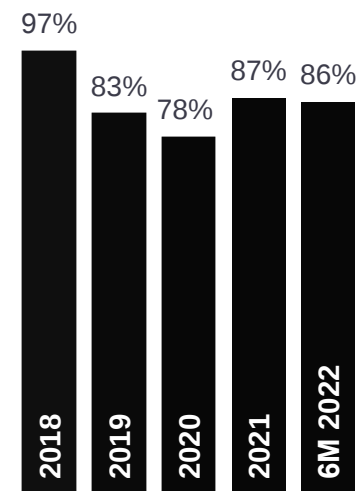
* Ссудная задолженность до вычета резервов

ФИНАНСИРОВАНИЕ ДИЛЕРОВ

Структура корпоративного портфеля в разрезе брендов



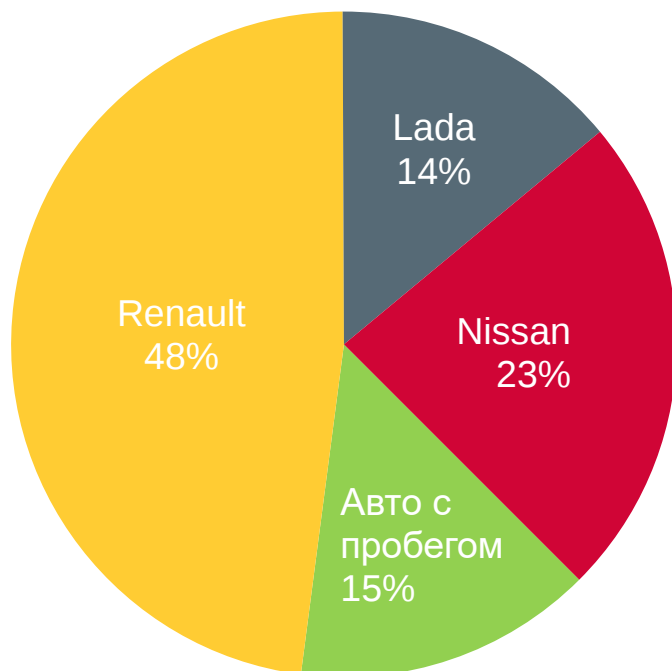
Доля финансирования в продажах автопроизводителей



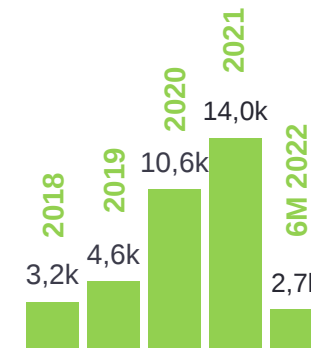
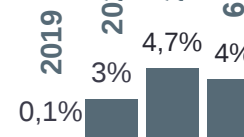
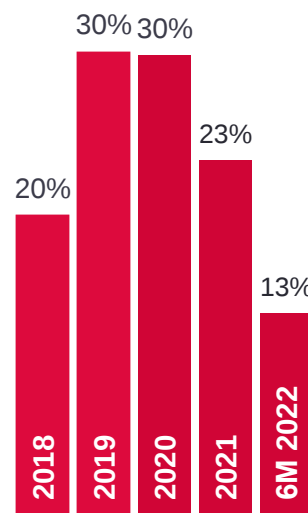
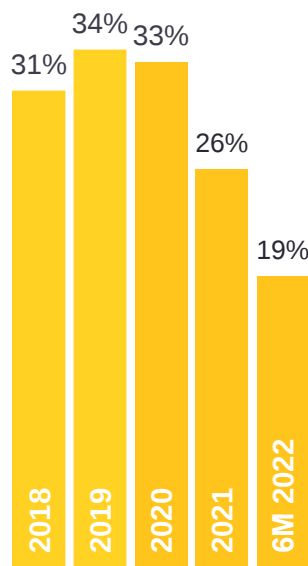
- Финансирование Банком дилеров осуществляется по факторинговой схеме
- Банк финансирует дилеров на приобретение автомобилей (95%) и запасных частей (5%)
- За 2021 год было профинансировано 422,6 тыс автомобилей на 438,3 млрд руб (за 6 месяцев 2022 года – 102 тыс автомобилей на 121,8 млрд руб)
- Во втором полугодии 2022 года планируется профинансировать 115 тыс автомобилей на 89 млрд руб

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Структура портфеля



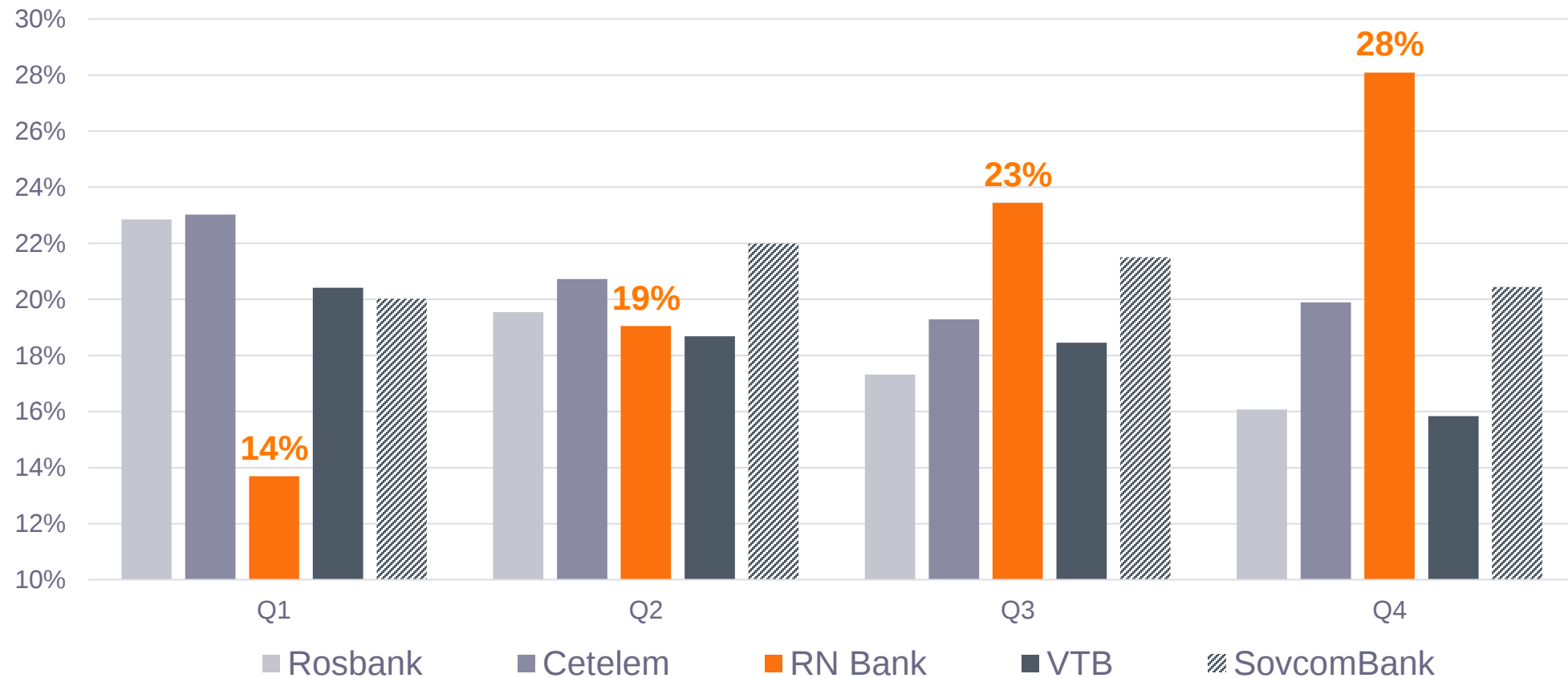
Доля финансирования в розничных продажах брендов, % Объемы финансирования автомобилей с пробегом, шт



Автомобили с пробегом

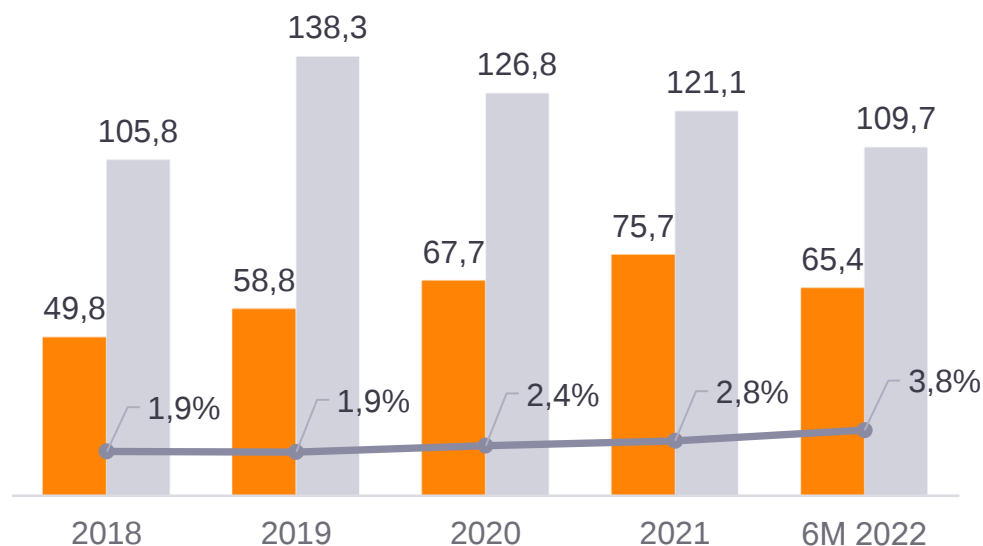
- 12,7 тыс автомобилей на 11,8 млрд руб профинансировано Банком за 6 месяцев 2022 года
- Во втором полугодии 2022 года планируется профинансировать не менее 8 тыс автомобилей на 7,5 млрд руб

РОСТ ДОЛИ КРЕДИТОВ БАНКА В LADA FINANCE В 2021



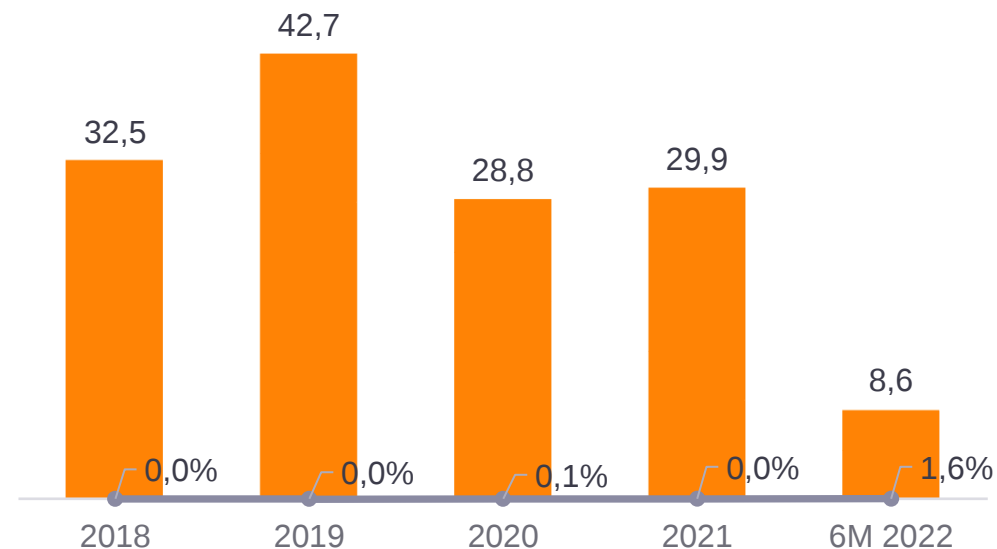
КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Розничный кредитный портфель
(млрд руб, %)



Розничный портфель Стоимость автомобилей в залоге NPL *

Корпоративный портфель
(млрд руб, %)



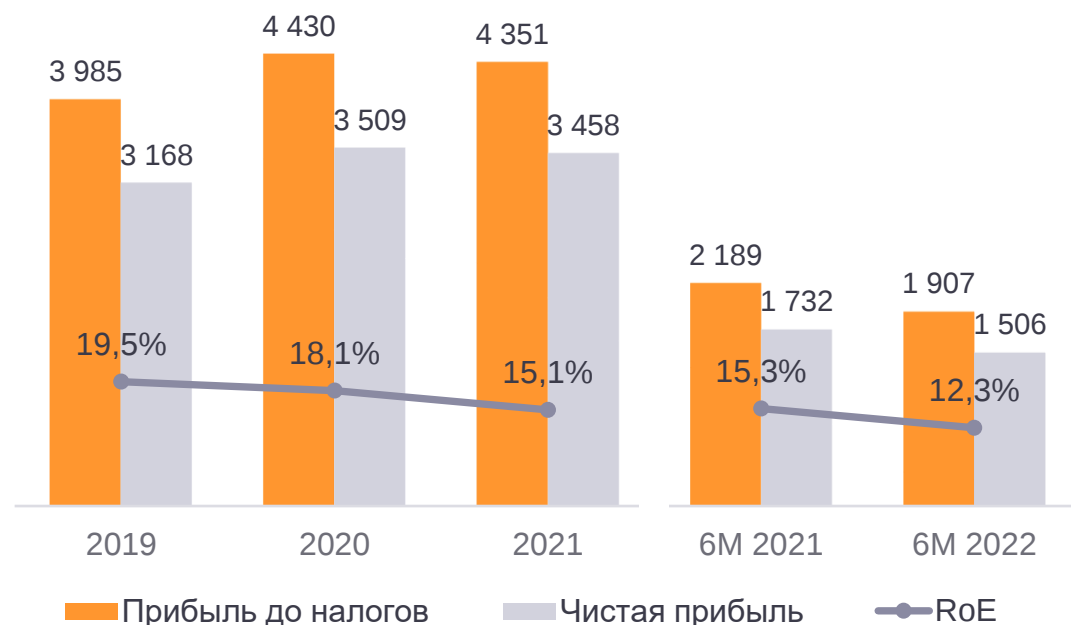
Корпоративный портфель NPL *

- Высокое качество кредитного портфеля
- Розничный портфель обеспечен залогом автомобилей
- Корпоративный портфель обеспечен залогом автомобилей, банковскими гарантиями и гарантийными депозитами. Объем обеспечения полностью перекрывает объем финансирования

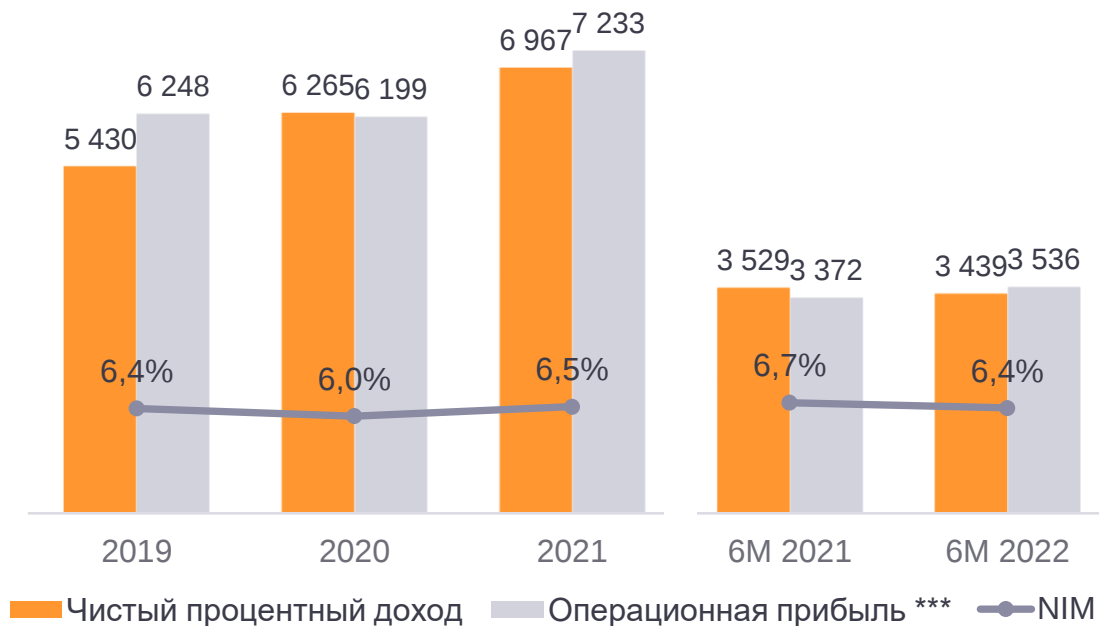
* Non-performing loans (NPL) – отношение балансовой стоимости кредитов, отнесенных к 'Этапу 3' по МСФО, к портфелю

ДИНАМИКА ПРИБЫЛЬНОСТИ

Прибыль и RoE *
(млн руб, %)



Структура прибыли и NIM **
(млн руб, %)



- Банк демонстрирует стабильную прибыльность

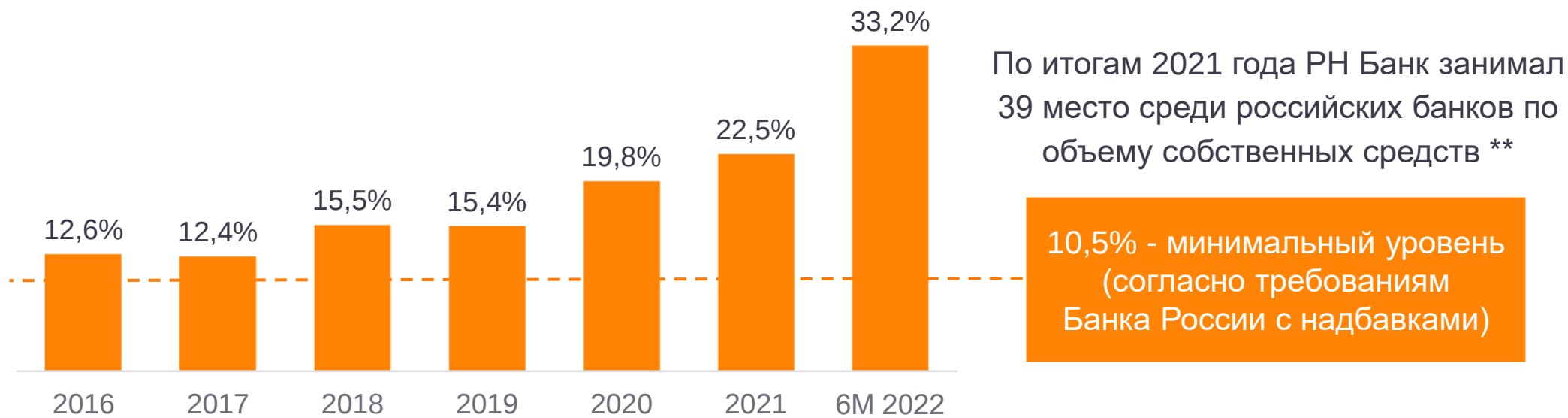
* Return on Equity (ROE) – коэффициент рентабельности собственного капитала

** Net interest margin (NIM) – чистая процентная маржа, отношение процентных доходов к средней величине активов, приносящих процентный доход

*** Операционная прибыль – чистая операционная прибыль до резервов и операционных расходов

ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Достаточность капитала *



- Во 2 квартале 2018 года капитал Банка был увеличен акционерами на 3 млрд руб путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций по закрытой подписке ***
- Показатель достаточности капитала существенно превышает минимальный уровень, установленный регуляторными нормами Банка России и создает существенный запас для дальнейшего развития бизнеса

* Норматив достаточности капитала Н1.0

** Согласно результатам Рэнкинга "Интерфакс-100"

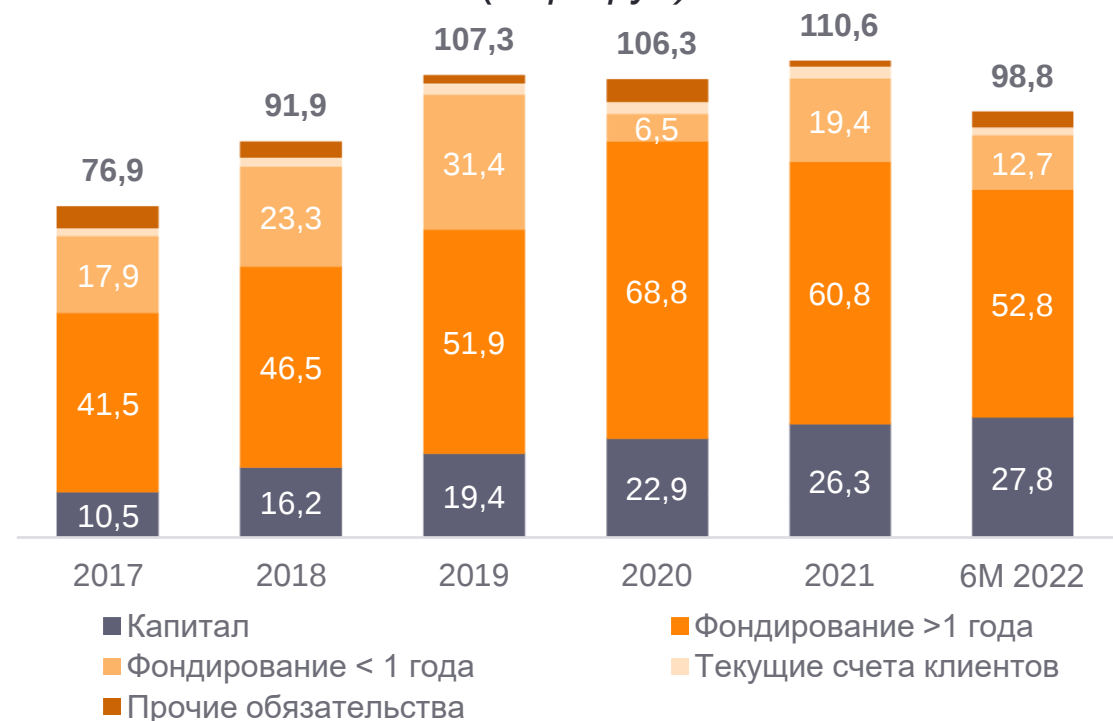
*** С сохранением пропорций участия в капитале Банка

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Структура активов (млрд руб)



Структура обязательств *** (млрд руб)



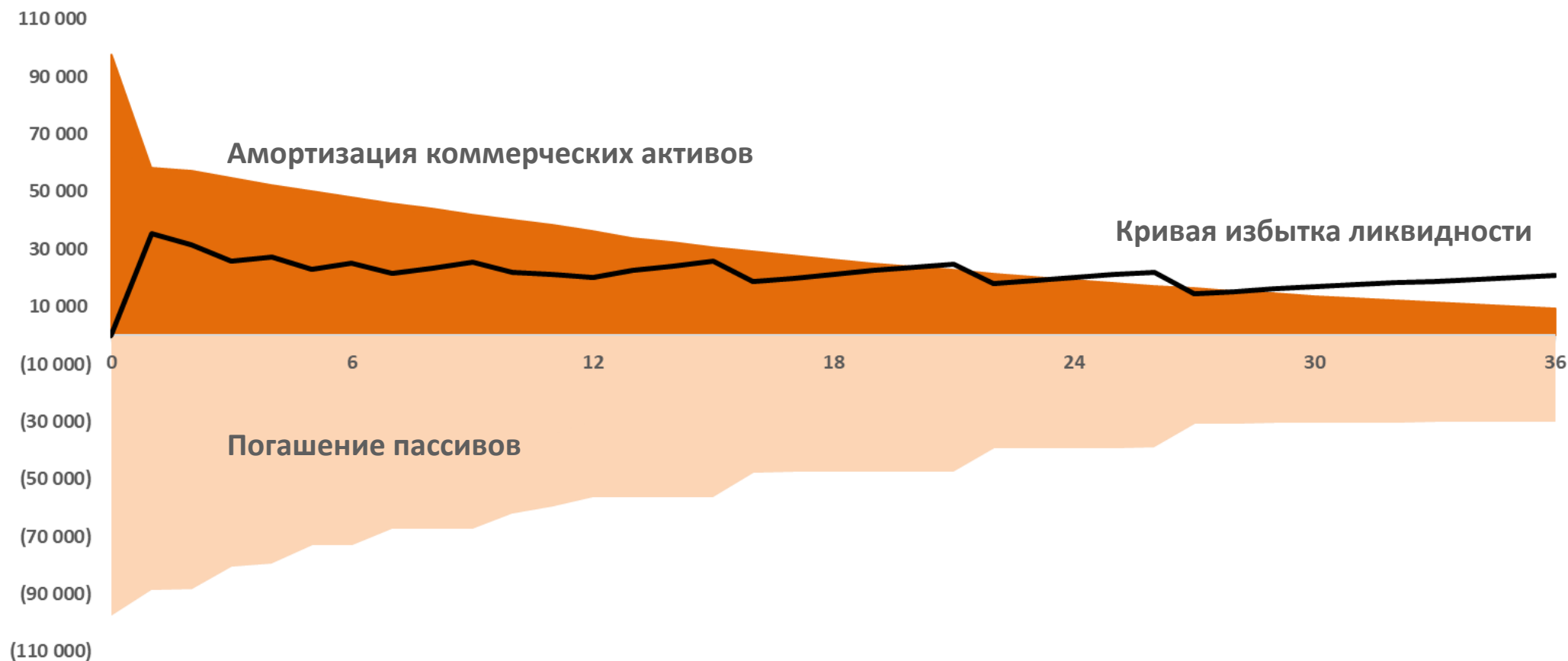
- Доля кредитного портфеля в структуре активов – 69%
- Долгосрочное фондирование и капитал покрывают 100% розничного портфеля

* Из которых 28,7 млрд составляют высоколиквидные активы

** После вычета резервов

*** Данные о фондировании представлены в соответствии с контрактными сроками исполнения обязательств на дату привлечения

РИСК ЛИКВИДНОСТИ (СТАТИЧЕСКИЙ СЦЕНАРИЙ) НА 01 АВГУСТА 2022



- Профиль амортизации активов в статическом сценарии полностью покрывается текущими пассивами и капиталом Банка на горизонте планирования 36 месяцев

СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 29 АВГУСТА 2022

Структура финансовых обязательств

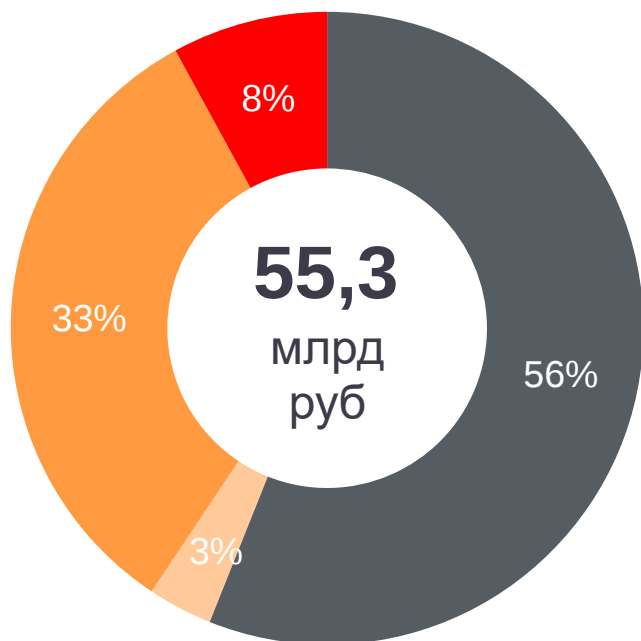
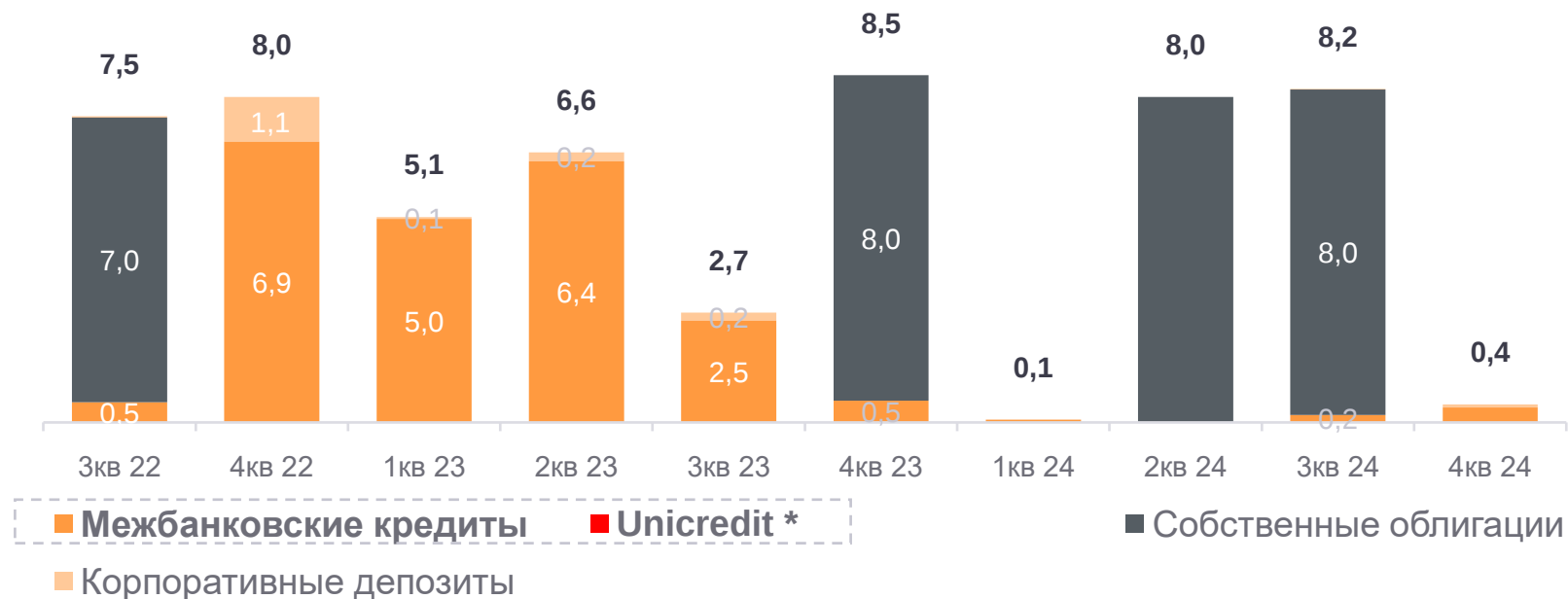


График погашения обязательств (млрд руб)



- Фондирование от акционеров представлено долгосрочными кредитными линиями и составляет 8% в структуре финансовых обязательств
- Для наращивания розничного кредитного портфеля требуется новое долгосрочное фондирование

РЫНКИ КАПИТАЛА

Выпущенные облигации:

Номер	Вид	Объем, тыс руб	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона	Купонный период
№ 1: RU000A0JWMJ5	Классические	5 000 000	05.07.2016	09.07.2021 *	6,45%	183 дня
№ 2: RU000A0JXNV6	Биржевые	5 000 000	14.04.2017	16.04.2020 *	9,45%	
№ 3: RU000A0ZYCQ3		5 000 000	12.10.2017	14.10.2020 *	8,45%	
№ 4: RU000A0ZZUK5		5 000 000	20.11.2018	22.11.2021 *	9,25%	
№ 5: RU000A1003Q0		5 000 000	14.02.2019	16.02.2022 *	9,15%	
№ 6: RU000A100A90		8 000 000	23.04.2019	25.04.2022 *	8,90%	
№ 7: RU000A100UU0		7 000 000	24.09.2019	26.09.2022	7,65%	
№ 8: RU000A102960		8 000 000	21.10.2020	24.10.2023	6,25%	
№ 9: RU000A1030Y7		8 000 000	21.04.2021	23.04.2024	7,40%	
№ 10: RU000A103NY1		8 000 000	10.09.2021	12.09.2024	7,85%	

- В марте 2017 года Банк зарегистрировал Программу биржевых облигаций объёмом 100 млрд руб. В рамках данной Программы Банк выпускает облигации на регулярной основе
- На 29 августа 2022 года четыре выпуска облигаций Банка на сумму 31 млрд руб допущены к торгам на Московской Бирже и включены во 2-ой уровень листинга

* Выпуск погашен в срок

ИНДИКАТИВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА СЕРИИ БО-001P-10

Эмитент	Акционерное общество «РН Банк»
Рейтинг эмитента / выпуска	АКРА: AAA(RU) Стабильный / АКРА: AAA(RU) (планируется)
Номер программы	400170B001P02E от 10.03.2017
Форма выпуска	Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав
Объем выпуска	5,000,000,000 рублей
Номинал / цена размещения	1,000 рублей / 100% от номинала
Срок обращения	3 года, оферта не предусмотрена
Тип купона	Фиксированный, купонный период 183 дня
Ориентир доходности	Премия к G-curve* не более 300 б.п.
Тип размещения	Бук-билдинг
Размещение / обращение	ПАО Московская Биржа, третий уровень листинга (планируется) / ПАО Московская Биржа, внебиржевое
Депозитарий	НКО АО НРД
Организаторы	РОСБАНК (агент по размещению), Инвестиционный банк Синара
Выпуск удовлетворяет требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений и страховых резервов	
Дата книги заявок и дата размещения будут объявлены позднее	

* <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ

Контакты

Александра Хмелёва – Главный финансовый директор, Член Правления
alexandra.khmeleva@rn-bank.ru

Михаил Каниовский – Руководитель направления по работе с рынками долгового капитала
mikhail.kaniovskiy@rn-bank.ru
+7 903 000-19-10

Заявление об ограничении ответственности

Данная презентация подготовлена АО «РН Банк» (далее соответственно «Презентация», «Банк») без проведения независимой проверки. Вся информация, содержащаяся в ней, представляется исключительно в ознакомительных целях. Презентация не является каким-либо предложением, приглашением или рекомендацией, направленной на заключение сделок по приобретению ценных бумаг Банка.

Информация, отраженная в настоящей Презентации, может содержать прогнозные данные. Прогнозные данные не содержат фактические данные и сформированы принимая во внимание наши убеждения, ожидания и предпосылки, с учетом доступных для руководства Банка планов, оценок, прогнозов. Прогнозные данные основаны на предположениях, убеждениях и ожиданиях относительно настоящей и будущей бизнес-стратегии Банка, финансовых условиях планируемых сделок, а также операционной среды Банка.

Обращаем внимание, что использование прогнозных данных не является гарантией будущих результатов, такие результаты могут значительно отличаться от планируемых. Прогнозные данные не подлежат пересмотру или обновлению в целях приведения их в соответствие с фактическими результатами будущих периодов.

Информация, отраженная в Презентации основана на показаниях, содержащихся в годовой / полугодовой финансовой отчетности Банка с учетом, возможных различий, возникших по причине округления используемых данных.