

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11	64 018 383	66 419 199
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	123 879 949	116 441 547
2.1	Обязательные резервы	11	27 571 478	24 998 963
3	Средства в кредитных организациях	11	20 295 544	6 188 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,13	210 377 462	199 883 594
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	2 886 081 875	2 899 820 137
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	295 560 682	255 850 328
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12	22 403 547	26 458 010
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	72 891 688	72 282 585
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	211

10	Отложенный налоговый актив		16 684 576	16 684 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		65 425 895	63 690 395
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 246 512	1 356 117
13	Прочие активы	15	84 615 096	94 595 660
14	Всего активов	7	3 863 481 420	3 819 671 077
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16, 31	97 270 093	87 104 642
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16, 17, 31	3 194 645 128	3 171 287 505
16.1	средства кредитных организаций	16, 31	87 416 294	162 948 957
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17, 31	3 107 228 834	3 008 338 548
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 425 014 982	1 376 166 253
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	5 769 140	5 416 476
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	338 417 750	329 807 790
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	338 417 750	329 807 790
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5	414 435
20	Отложенные налоговые обязательства		329 782	330 093
21	Прочие обязательства		21 985 088	19 060 416
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 003 428	1 118 524
23	Всего обязательств	7	3 659 420 414	3 614 539 881
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		469 983 000	469 983 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 221 331	14 221 331
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-6 272 574	-288 644
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 312 422	1 313 959
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-

34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1 055 064	893 283
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-276 238 237	-280 991 733
36	Всего источников собственных средств	25	204 061 006	205 131 196
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 012 159 557	897 194 754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		139 357 464	151 820 048
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

13 мая 2021 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19	55 819 157	59 413 980
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	19	2 057 410	3 172 867
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19	48 326 383	50 027 780
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	19	5 435 364	6 213 333
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	38 879 660	41 995 994
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	19	2 548 851	1 259 533
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	30 263 673	34 404 832
2.3	по выпущенным ценным бумагам	19	6 067 136	6 331 629
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19	16 939 497	17 417 986
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-2 904 263	-14 835 255
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	-968 460	-1 452 981
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 035 234	2 582 731
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 957 199	-8 249 636

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 041	849 362
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	36 652
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		984 489	405 661
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5 277 424	9 321 935
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-196 776	523 549
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16	16
14	Комиссионные доходы	21	6 141 302	5 448 788
15	Комиссионные расходы	21	734 726	733 471
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-162 739	17 688
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	47 487	72 610
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	99 057	9 966 522
19	Прочие операционные доходы	22	8 933 945	4 064 769
20	Чистые доходы (расходы)	7	26 858 105	24 307 176
21	Операционные расходы	22	21 823 633	20 427 400
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	24	5 034 472	3 879 776
23	Возмещение (расход) по налогам	24	282 513	729 052
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 733 251	3 193 630
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		18 708	-42 906
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	4 751 959	3 150 724

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	4 751 959	3 150 724
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 866	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1 866	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-330	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 536	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 822 150	-499 071
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 822 150	-499 071
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 822 150	-499 071
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5 823 686	-499 071
10	Финансовый результат за отчетный период		-1 071 727	2 651 653

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

13 мая 2021 года



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		469 983 000	469 983 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		376 183 000	376 183 000	24
1.2	привилегированными акциями		93 800 000	93 800 000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-112 808 276	- 109 092 600	
2.1	прошлых лет		-108 900 791	- 104 418 589	35
2.2	отчетного года		-3 907 485	- 4 674 011	- 13+28+34+35
3	Резервный фонд		10 070 039	10 070 039	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		367 244 763	370 960 439	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		1 144 245	869 623	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		12 000 048	10 682 070	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 287 042	5 287 042	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала		-	-	

	финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		18 431 335	16 838 735	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	25	348 813 428	354 121 704	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		52 117 430	52 296 145	18.2
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		52 117 430	52 296 145	18.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		52 117 430	52 296 145	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	25	52 117 430	52 296 145	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	25	400 930 858	406 417 849	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		108 883 809	115 505 781	-6+16.2+18.2+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		108 883 809	115 505 781	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению		-	-	

	убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 438	1 438	8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 438	1 438	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		108 882 371	115 504 343	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	25	509 813 229	521 922 192	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 627 557 985	3 632 544 308	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 627 557 985	3 632 544 308	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 616 397 111	3 623 457 710	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	9.6160%	9.7490%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	11.0520%	11.1880%	
63	Достаточность собственных	25	14.0970%	14.4040%	

	средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		-	-	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	4.5%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	6.0%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	8.0%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		31 039	31 524	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		929 354	929 354	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11 067 752	11 067 441	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в		-	-	

	отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	-	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSHB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103349B	20103349B	20203349B	не применимо	42603349B	42503349B	42403349B	
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	826	643	643	643	
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель II»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции типа А	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	376 183 000	25 000 000	68 800 000	13 778 153	9 000 000	9 000 000	9 000 000	9 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	376 183 000 /Российский рубль	25 000 000 /Российский рубль	68 800 000 /Российский рубль	500 000 /Доллар США	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.05.2000, 12.03.2001, 18.07.2001, 26.12.2002, 17.07.2003, 12.09.2005, 03.02.2006, 29.05.2006, 28.12.2006, 28.12.2007, 21.04.2008, 29.08.2008, 27.02.2009, 02.02.2010, 30.12.2010, 29.12.2011, 29.12.2012, 30.12.2013, 30.12.2014, 22.06.2015, 28.04.2016, 30.03.2017, 29.09.2017, 29.12.2017, 28.09.2018, 29.12.2018, 04.04.2019, 30.12.2019, 30.07.2020 28.12.2020	16.10.2014	30.11.2015	28.11.2013	30.07.2015	30.07.2015	30.07.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный без ограничения срока	бессрочный без ограничения срока	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	8.5	5.85	5.85	5.85

18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ключевая ставка Банка России	ключевая ставка Банка России
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	Закондательно	Закондательно	Закондательно	Закондательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не определено	не определено	не определено	не определено
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15	16	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43503349В	43603349В	42903349В	
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643	643	643	643	
3	Право, применимое к инструментам капитала к иным инструментам	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	
3а	общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	65 293 234	750 000	750 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000	
9	Номинальная стоимость инструмента	1 150 000 /Доллар США	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.10.2015	31.12.2015	31.12.2015	28.07.2016	27.10.2016	28.04.2018
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	28.10.2024	21.12.2021	22.12.2021	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	4.9	12.87	12.87	14.5	14.25	9
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не определено	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-10	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-11	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-12	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-13	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-14	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-15	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-15
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	17	18	19	20
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	43703349В	47903349В	44903349В	40103349В002Р
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ

3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель II»)	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	5 000 000	5 000 000	3 785 115	13 332 315
9	Номинальная стоимость инструмента	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	50 000 /Доллар США	150 000 /Евро
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.04.2018	30.11.2018	29.12.2018	31.12.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	9	10.1	9	5
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично

33	Постоянное или временное списание	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-16	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-17	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-18	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-19
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте: http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/capital_bank/.

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова



13 мая 2021 года

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		3349
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
45	52750822		

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1		2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		439 483 000	-	-	556 663	1 314 614	-	-	10 070 039	-	-	841 642	- 277 947 641	174 318 317

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	459 983 000	-	-	-	-	-	-	-	1 313 959	-	-	-	-	14 221 331	-	-	893 283	- 280 991 733	205 131 196
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	-	-	-	-	- 1 537	-	-	-	-	-	-	-	161 781	4 751 959	- 1 071 727
17.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 751 959	4 751 959
17.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	- 1 537	-	-	-	-	-	-	-	161 781	-	- 5 823 686
18	Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
		52750822	3349
45			

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

(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер... д.3.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер п/п	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	25	348 813 428	354 121 704	345 257 107	327 155 524	324 578 203
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		181 905 965	184 336 559	166 975 348	147 796 764	147 754 531
2	Основной капитал	25	400 930 858	406 417 849	394 665 177	376 563 594	373 986 273
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		234 023 395	236 632 704	216 383 418	197 204 834	197 162 601
3	Собственные средства (капитал)	25	509 813 229	521 922 192	507 453 186	495 618 144	498 305 105
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		342 904 787	352 137 047	334 429 069	320 875 396	325 755 501

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3 616 397 111	3 623 457 710	3 361 905 760	3 431 954 757	3 379 152 023
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	25	9.6%	9.7%	10.2%	9.5%	9.6%
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.2%	5.3%	5.2%	4.5%	4.6%
6	Норматив достаточности основного капитала банка H1.2 (H20.2)	25	11.1%	11.2%	11.7%	10.9%	11.0%
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.7%	6.8%	6.7%	6.0%	6.1%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0 (H1.1, H1.3, H20.0)	25	14.1%	14.4%	15.1%	14.4%	14.7%
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.9%	10.2%	10.5%	9.8%	10.1%
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		-	-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		4 085 086 429	4 071 455 319	3 614 602 066	3 570 377 091	3 739 805 259
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	25	9.8%	10.0%	10.9%	10.5%	10.0%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.0%	6.0%	6.3%	5.8%	5.5%
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент		-	-	-	-	-

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	101.1%	90.4%	101.4%	140.9%	95.1%					
22	Норматив текущей ликвидности H3	127.2%	118.7%	108.1%	189.0%	143.0%					
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	67.4%	65.3%	58.7%	56.1%	54.1%					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		Длительность	Максимальное значение	17.0%	17.1%	17.6%	17.1%	16.5%	15.1%	Максимальное значение
				количество нарушений	-	-	-	-	-	-	количество нарушений
				Длительность	-	-	-	-	-	-	Длительность
				количество нарушений	-	-	-	-	-	-	количество нарушений
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)	281.1%	263.8%	226.9%	243.7%	231.9%					
26	Норматив совокупной величины риска, по инсайдерам H10.1	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	8.2%	7.9%	6.3%	6.5%	6.8%					

28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение 8.4%	количество нарушений -	длительность -	максимальное значение 8.5%	количество нарушений -	длительность -	максимальное значение 8.1%	количество нарушений -	длительность -	максимальное значение 6.9%	количество нарушений -	длительность -	максимальное значение 5.6%	количество нарушений -	длительность -
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	-	-	-	-	-	-

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

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	3 863 481 420
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10 141 434
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		71 396
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		100 601 040
7	Прочие поправки		- 106 164 666
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		4 080 459 956

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3 964 387 015
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17 287 090
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 947 099 925
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		13 335 507
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		13 924 653
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		27 260 160
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		10 053 908
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		13 190
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		84 586
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		10 125 304
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		357 600 438
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		256 999 398
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		100 601 040
Капитал и риски			
20	Основной капитал		400 930 858
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		4 085 086 429
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		9.8

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

13 мая 2021 года



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» апреля 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13 619 384	8 927 008
1.1.1	проценты полученные		52 982 527	56 258 735
1.1.2	проценты уплаченные		- 36 086 343	- 29 234 697
1.1.3	комиссии полученные		6 124 408	5 486 207
1.1.4	комиссии уплаченные		- 766 079	- 773 055
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3 327 325	- 9 181 384
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		984 738	407 089
1.1.8	прочие операционные доходы		2 916 237	1 300 769

1.1.9	операционные расходы		- 15 216 707	- 14 148 501
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 646 722	- 1 188 155
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		35 034 583	144 948 866
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 2 572 515	- 439 454
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 10 325 559	- 24 319 669
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		7 390 364	- 27 039 717
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 301 690	464 929
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		9 322 743	- 648 091
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 75 414 795	- 15 884 731
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		91 704 959	216 465 305
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		7 994 205	2 180 733
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 633 491	- 5 830 439
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	27	48 653 967	153 875 874
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 63 984 079	- 72 297 085
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 885 862	71 835 775
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		- 610 000	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 244 432	6 584 828
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 2 701 364	- 1 484 245

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		303 228	106 003
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	27	- 31 861 921	4 745 276
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27	- 220 149	9 699 167
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27	16 571 897	168 320 317
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	26	164 050 501	161 793 165
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26	180 622 398	330 113 482

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

13 мая 2021 года



Оглавление

1 Введение	39
2 Общая информация о Банке	40
3 Информация об органах управления Банка	42
4 Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия.....	43
5 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	43
6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	44
7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	45
8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	46
9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности	46
10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка.....	48
11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях.....	50
12 Вложения в финансовые активы.....	51
13 Ссудная задолженность.....	53
14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	58
15 Прочие активы	60
16 Средства кредитных организаций	61
17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
18 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	65
18.1 Выпущенные облигации.....	66
18.2 Бессрочные облигации.....	66
19 Процентные доходы и расходы.....	67
20 Расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам	68
21 Комиссионные доходы и расходы.....	68
22 Операционные расходы и прочие операционные доходы	69
23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа	70
24 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль	71
25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале	72
25.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	72
25.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМПОНЕНТАХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И О ВЫПОЛНЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ К ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	72
26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов	74
27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов.....	74
28 Сегментный анализ	75
29 Условные обязательства	78
30 Производные финансовые инструменты	81
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
32 Операции со связанными сторонами	88
33 События после окончания отчетного периода.....	92

1 Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.04.2021 года и за период с 1 января 2021 года по 31 марта 2021 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе региональных филиалов и внутренних структурных подразделений;
- не включает в себя данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещена на официальном сайте Банка (https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/).

2 Общая информация о Банке

АО «Россельхозбанк» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (80.04% от уставного капитала (на 01.01.2021 — 80.04% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.32% от уставного капитала (на 01.01.2021 — 5.32% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (14.64% от уставного капитала (на 01.01.2021 — 14.64% от уставного капитала)).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 25.07.2007 (обновлена 12.08.2015) № 3349 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

Помимо генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 12.08.2015 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 № 1473 без ограничения срока действия;
- Лицензии, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 05.02.2019 рег. № 17078 Н;
- Сертификата соответствия АО «Россельхозбанк» требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS) версии 3.2.1 № DN-2020-1 (выдан АО «ДиалогНаука», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC от 27.01.2021);

2 Общая информация о Банке (продолжение)

- Свидетельства оператора платежной системы (Банк России 29.12.2020 принял решение о регистрации Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в качестве оператора платежной системы «АО «Россельхозбанк»). Платежная система АО «Россельхозбанк» признана Банком России национально значимой платежной системой. Соответствующая запись появилась 25 марта 2021 года в реестре операторов платежных систем на сайте регулятора. Платежная система Банка отвечает национальным интересам и служит определенным гарантом надежности для партнеров, взаимодействующих в рамках площадки «Банк для банков» по широкому спектру услуг в области транзакционного бизнеса и операций на финансовых рынках.

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. С 2020 года гарантированное возмещение распространяется и на иные отдельные случаи, максимальная сумма выплат по которым составляет не более 10 000 тыс. рублей.

В 2020 году руководство Банка утвердило новую бизнес-стратегию в области управления развитием информационных технологий Банка на период 2020-2024 гг. (далее — ИТ-стратегия). Основной целью ИТ-стратегии является создание технологических условий и обеспечение необходимого уровня информационной поддержки для реализации ключевых бизнес-задач и планов Банка. Определены ключевые принципы и приоритетные области развития технологической платформы:

- развитие в цифровой экономике — создание цифровой экосистемы в сфере агропромышленного комплекса (далее — АПК); интеграция с государственными сервисами; партнерства с агротех и финтех-стартапами;
- автоматизация, роботизация и цифровизация отдельных процессов и усиление позиций Банка в цифровой экономике;
- быстрый вывод новых продуктов;
- лучший цифровой опыт для клиентов;
- усиление роли данных в принятии бизнес-решений.

Банк имеет 66 филиалов (на 01.01.2021: 66 филиалов) в Российской Федерации с широкой региональной сетью обслуживания клиентов, состоящей из более 1300 дополнительных и операционных офисов, а также 4 представительства за границей РФ.

В течение 1 квартала 2021 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 1 квартала 2021 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.04.2021 составила 29 727 человек (на 01.01.2021 — 29 373 человека).

3 Информация об органах управления Банка

Банк, признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности своей успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, придерживается в своей деятельности принципов управления, рекомендуемых Банком России.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает процесс руководства, осуществляемый на основе четырехуровневой системы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления.

Ведущая роль в вопросах обеспечения эффективного взаимодействия между акционером и менеджментом Банка, предотвращения конфликта интересов принадлежит Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет осуществляет постоянный контроль деятельности Банка и его исполнительных органов, формирует объективную оценку соответствия их деятельности характеру, масштабам и условиям развития Банка, определяет ключевые показатели деятельности Банка и контролирует их выполнение.

Предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета, осуществляется следующими комитетами Наблюдательного совета: Комитетом по аудиту, Комитетом по стратегическому планированию и развитию, Комитетом по кадрам и вознаграждениям.

Все вопросы оперативного и стратегического характера, касающиеся финансового планирования, управления активами и пассивами, развития отдельных направлений деятельности Банка, выносимые на Наблюдательный совет, предварительно обсуждаются Правлением Банка.

Для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Соблюдение процедур по обеспечению прав и законных интересов акционера обеспечивается корпоративным секретарем Банка (Положение о корпоративном секретаре размещено на официальном сайте Банка в сети «Интернет»).

В Банке, все голосующие акции которого находятся в федеральной собственности, полномочия общего собрания акционеров осуществляются Федеральным агентством по управлению государственным имуществом (далее — Росимущество), а решения общего собрания акционеров оформляются его распоряжениями (Постановление Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738). Таким образом, персональный состав Наблюдательного совета Банка определяется распоряжением Росимущества, составляемом на основании директив Правительства Российской Федерации. Голосование членов Наблюдательного совета по кандидатуре Председателя, избираемого из его состава, также осуществляется на основании директив Правительства Российской Федерации.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка размещена на официальном сайте Банка (<https://www.rshb.ru/about/supervisory/>).

4 Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия

Банк является головной организацией банковской Группы АО «Россельхозбанк» (далее — Группа или банковская Группа).

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital Societe Anonyme (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ - Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Факторинг» (доля участия Банка составляет 100%), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Лизинг» (доля участия Банка составляет 100%). В Группу также входят 23 компании, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия от 75% до 100% (в том числе Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%).

По состоянию на 01.04.2021 у Банка также есть вложения в 7 паевых инвестиционных фондов.

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской Группы АО «Россельхозбанк» вместе с аудиторским заключением опубликована на официальном сайте Банка (<https://www.rshb.ru/investors/msfo/>).

5 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее — Указание № 4482-У) отчет по рискам по Банку и банковской Группе размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (по Банку — https://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure_bank/, по банковской Группе — https://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure/).

Сведения о сопоставимости данных бухгалтерского баланса — формы 0409806 с данными Раздела 1 формы 0409808, информация об операциях с контрагентами — нерезидентами, информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку и банковской Группе подлежат раскрытию в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом» на ежеквартальной основе согласно Указанию № 4482-У.

6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая АО «Россельхозбанк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В связи с продолжающейся пандемией коронавируса COVID-19 Российская Федерация в 1 квартале 2021 года сохранила различные меры для борьбы с пандемией COVID-19. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

В течение трех месяцев 2021 года продолжает наблюдаться значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая снижение стоимости нефти, биржевых индексов, а также снижение обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В период 2020 года и трех месяцев 2021 года российская экономика была подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира, также наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка.

В течение 1 квартала 2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 73.8757 рублей за доллар США до 75.7023 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4.25% годовых до 4.50% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС увеличился с 1 387.5 пунктов до 1 477.1 пунктов.

7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере АПК. В течение трех месяцев 2021 года Банк продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

За три месяца 2021 года Банк снизил объем ссудной задолженности до вычета резервов на 0.6% до 3 258,5 млрд. рублей. При этом кредитный портфель в сегменте АПК и смежных отраслях вырос на 4.9% до 1 754,9 млрд. рублей по сравнению с началом года.

Банк обеспечивает планомерную динамику роста кредитов АПК, установленных трехсторонними договорами с Росимуществом и Минсельхозом России, а также с Росимуществом и Минфином России.

По состоянию на 01.04.2021 объем активов Банка составил 3 863,5 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 43,8 млрд. рублей (на 1.1%).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 01.04.2021 составляет 74.7%, (2 886,1 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 10,5 млрд. рублей (+5.2%) по сравнению с началом года и составили на 01.04.2021 210,4 млрд. рублей.

Чистые вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 295,6 млрд. рублей на 01.04.2021, или 7.7% от общего объема активов Банка.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка увеличилась и на 01.04.2021 составила 20,3 млрд. рублей (на 01.01.2021: 6,2 млрд. рублей). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 01.04.2021 их доля составила 84.9% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2021 — 83.2%). Общий объем клиентских средств без учета средств кредитных организаций на 01.04.2021 увеличился на 3.3% и составил 3 107,2 млрд. рублей. В том числе объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, на 01.04.2021 увеличился на 48,8 млрд. рублей (+3.5%) и составил 1 425,0 млрд. рублей.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств уменьшилась на 65,4 млрд. рублей (с 6.9% до 5.0%) их объем на 01.04.2021 составил 184,7 млрд. рублей. Объем выпущенных долговых ценных бумаг на 01.04.2021 составил 338,4 млрд. рублей. Доля выпущенных долговых ценных бумаг в общем объеме обязательств на 01.04.2021 составила 9.2% против 9.1% по сравнению с началом года.

Чистые процентные и комиссионные доходы Банка за три месяца 2021 года выросли на 1.0% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года и составили 22,3 млрд. рублей.

Чистые доходы Банка на 01.04.2021 составили 26,9 млрд. рублей, операционные расходы — 21,8 млрд. рублей.

На 01.04.2021 изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые убытки составило -2,9 млрд. рублей (01.04.2020: -14,8 млрд. рублей).

Чистая прибыль Банка за три месяца 2021 года составила 4,8 млрд. рублей, против 3,2 млрд. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2020 года (+ 50.8%). В период трех месяцев 2021 года у Банка отсутствовали клиенты, доходы от сделок с которыми составляли 10% и более от общих стабильных (процентных и комиссионных) доходов Банка.

8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В 1 квартале 2021 года решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности

Основы представления отчетности. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии МСФО (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех раскрытий, предусмотренных в полном комплекте отчетности.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 01.04.2021 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 75.7023 рублей за 1 доллар США (на 01.01.2021: 73.8757 рублей за 1 доллар США), 88.8821 рублей за 1 евро (на 01.01.2021: 90.6824 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, за исключением изменений, связанных с введением в действие с 1 января 2021 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных нормативных актов Банка России.

В течение трех месяцев 2021 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены учетной политикой АО «Россельхозбанк» и внутренними документами Банка, в том числе:

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Принципы учетной политики Банка применяются последовательно, из года в год. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, федеральных и (или) отраслевых стандартов, касающихся деятельности Банка, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка, безусловно, признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения, а активы и доходы признаются без их намеренного занижения. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.

9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности (продолжение)

Раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по стоимости приобретения либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка

В процессе применения учетной политики руководство Банка, помимо учетных оценок, производит суждения и допущения, которые воздействуют на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Суждения и допущения принимаются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Оценка справедливой стоимости основных средств и непрофильных активов. Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (далее — НВНОД), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее — МСФО (IFRS) 13) в случаях, предусмотренных Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

В целях оценки наличия признаков возможного обесценения стоимости основных средств, нематериальных активов, НВНОД, в том числе полученного по договорам отступного, залога, Банк формирует аргументированное заключение о наличии/отсутствии признаков возможного обесценения активов. Проверка на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Аргументированное заключение составляется на основании заключения независимого оценщика. В случае выявления одного из признаков возможного обесценения актива, определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, которая сравнивается с балансовой стоимостью актива.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам. Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Так, функциональная зависимость уровня дефолтов от макроэкономических факторов определяется путем оценки регрессии между значениями уровня дефолта и различными преобразованиями этого показателя с учетом макроэкономических факторов, таких как темп роста ВВП, темп роста АПК, цены на нефть, уровня инфляции и т.д.;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов. В соответствии с учетной политикой Банка, методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, характеристики рынка, признаваемого активным, устанавливаются внутренними документами Банка. Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» переоцениваются в Банке по справедливой стоимости ежедневно.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого, модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства.

Признание отложенного налогового актива. Признание отложенного налогового актива осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

Отложенный налоговый актив признается Банком в той мере, в которой у Банка имеется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей уменьшить налоговую базу на сумму соответствующих признанному активу сумм вычитаемых временных разниц и (или) на сумму перенесенных на будущее убытков, способных оказать влияние на изменение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему в будущих периодах. Сроки переноса убытков на будущее, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, не ограничены, что позволяет учитывать среднесрочное планирование при составлении бизнес-плана.

Вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах существует в той мере, в которой существует вероятность получения бухгалтерской прибыли в будущих периодах, с учетом влияния разниц между бухгалтерской прибылью и налоговой базой.

Определение будущей бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли основано на среднесрочном бизнес-плане, утвержденном руководством Банка, и результатах его экстраполяции. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки, диверсификации доходной базы, повышения качества кредитного портфеля и увеличения клиентской базы.

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому используется ставка привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Банк может привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить».

Аренда — определение срока аренды. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях

В таблице ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств в Банке России и кредитных организациях.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	64 018 383	66 419 199
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	123 879 949	116 441 547
средства на корреспондентских счетах	96 308 471	91 442 584
обязательные резервы	27 571 478	24 998 963
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	20 295 544	6 188 718
в банках – резидентах Российской Федерации	10 715 427	4 271 420
в банках – резидентах иных стран	9 580 117	1 917 298
Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях	208 193 876	189 049 464

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

12 Вложения в финансовые активы

В таблице ниже приводится структура и объем вложений в долговые, долевыми ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

(в тыс. рублей)	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	33 894 750	34 862 094
- облигации банков-резидентов	12 801 432	10 196 792
- облигации банков-нерезидентов	2 175 000	2 163 531
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	60 943 899	52 333 796
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	94 113	91 455
Производные финансовые инструменты	17 118 726	17 050 319
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 027 920	116 697 987
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	183 940 755	166 496 752
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 603 395	6 316 963
- облигации банков-резидентов	3 546 817	4 693 582
- облигации банков-нерезидентов	1 483 567	1 467 481
- облигации иностранных государств	2 595 750	-
- облигации организаций-резидентов	27 809 293	26 200 172
- облигации организаций-нерезидентов	73 458 150	50 547 649
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	122 955	127 729
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	295 560 682	255 850 328
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	72 891 688	72 282 585
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
- облигации Российской Федерации	1 448 819	1 472 954
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 882 814	6 889 070
- облигации организаций-резидентов	14 279 609	18 353 047
Резерв на возможные потери	(59 764)	(59 703)
Корректировка резерва под ОКУ	(147 931)	(197 358)
Итого резерв под ОКУ	(207 695)	(257 061)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 403 547	26 458 010

12 Вложения в финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже приводится разбивка ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 924 017	10 008 603	-	-
Итого	9 924 017	10 008 603	-	-

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.04.2021 составляет 32 104 тыс. рублей (на 01.01.2021: 5 039 463 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2021 на сумму 14 567 тыс. рублей и 19 731 тыс. рублей соответственно, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 1 тыс. рублей (на 01.01.2021 долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 25 865 тыс. рублей и 16 263 тыс. рублей соответственно, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 5 000 933 тыс. рублей).

Банк рассматривает вложения в компанию RSHB Capital, зарегистрированную для выпуска еврооблигаций, как вложения в структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях».

По состоянию на 01.04.2021 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital на сумму 12 801 743 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2021: 10 727 554 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital. По состоянию на 01.04.2021 объем привлеченных средств от RSHB Capital, представленных субординированными обязательствами, составляет 39 319 520 тыс. рублей (на 01.01.2021: 37 591 958 тыс. рублей). Банк не оказывал иной финансовой поддержки структурированной компании. В настоящее время Банк не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не реклассифицировал вложения в ценные бумаги между категориями.

13 Ссудная задолженность

В таблице ниже приведена информация о структуре и объеме ссудной задолженности:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	150 000 000	110 012 738
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	87 527 811	163 296 590
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	32 104	5 039 463
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 354 984 947	2 357 377 380
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	582 648 637	563 206 381
- жилищные и ипотечные ссуды	371 434 627	357 776 475
- потребительские ссуды	211 029 122	205 231 504
- автокредиты	184 734	198 248
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	3 175 161 395	3 193 893 089
Резерв на возможные потери	(165 317 770)	(166 868 230)
Корректировка резерва под ОКУ	(123 761 750)	(127 204 722)
Итого резерв под ОКУ	(289 079 520)	(294 072 952)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 886 081 875	2 899 820 137
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	83 349 542	83 185 607
Итого ссудная задолженность	2 969 431 417	2 983 005 744

* В ф.0409806 отражены по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 01.04.2021 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 765 534 134 тыс. рублей или 24.1% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ (на 01.01.2021 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 824 461 277 тыс. рублей или 25.8% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ).

Определенные кредиты клиентам не отвечали критерию SPPI. Поэтому, эти кредиты, независимо от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, были классифицированы как финансовые активы по ССЧПУ. Сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2021 составила 2 288 157 тыс. рублей (на 01.01.2021: 2 366 732 тыс. рублей).

13 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности юридическим лицам в течение трех месяцев 2021 года и трех месяцев 2020 года, представлен ниже:

За 3 месяца 2021				
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	13 507 186	23 123 503	100 013 076	136 643 765
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	7 919 859	30 007 386	94 588 491	132 515 736
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	21 427 045	53 130 889	194 601 567	269 159 501
Переводы в Этап 1	1 755 848	(1 755 848)	-	-
Переводы в Этап 2	(394)	28 711	(28 317)	-
Переводы в Этап 3	(67)	(628 569)	628 636	-
Отчисления в резервы	(287 081)	(42 759)	2 929 058	2 599 218
Влияние изменений обменного курса	31 063	(247 882)	19 899	(196 920)
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(1 075 643)	(1 075 643)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	(2 416)	(6 316 820)	(6 319 236)
Резерв на возможные потери на 01.04.2021	14 977 922	23 273 967	96 913 167	135 165 056
Корректировка резерва под ОКУ на 01.04.2021	7 948 492	27 208 159	93 845 213	129 001 864
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2021	22 926 414	50 482 126	190 758 380	264 166 920

За 3 месяца 2020				
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	19 016 767	9 743 328	120 938 653	149 698 748
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	21 097 253	11 820 740	111 087 683	144 005 676
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	40 114 020	21 564 068	232 026 336	293 704 424
Переводы в Этап 1	4 594 372	(4 594 372)	-	-
Переводы в Этап 2	(922 711)	1 660 889	(738 178)	-
Переводы в Этап 3	(35 843)	(2 447 246)	2 483 089	-
Отчисления в резервы	9 940 838	1 325 162	2 711 013	13 977 013
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(562 154)	(562 154)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	(39 765)	(7 186 552)	(7 226 317)
Резерв на возможные потери на 01.04.2020	25 153 201	5 538 833	126 816 315	157 508 349
Корректировка резерва под ОКУ на 01.04.2020	28 537 475	11 929 903	101 917 239	142 384 617
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2020	53 690 676	17 468 736	228 733 554	299 892 966

13 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности физическим лицам трех месяцев 2021 года и трех месяцев 2020 года, представлен ниже:

За 3 месяца 2021				
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	9 586 692	604 660	22 098 263	32 289 615
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	(6 064 859)	404 211	(2 134 205)	(7 794 853)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	3 521 833	1 008 871	19 964 058	24 494 762
Переводы в Этап 1	249 192	(246 784)	(2 408)	-
Переводы в Этап 2	(95 996)	497 565	(401 569)	-
Переводы в Этап 3	(94 776)	(529 435)	624 211	-
Отчисления в резервы	118 154	338 298	313 908	770 360
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(731 555)	(731 555)
Резерв на возможные потери на 01.04.2021	9 577 057	596 596	21 965 635	32 139 288
Корректировка резерва под ОКУ на 01.04.2021	(5 878 650)	471 919	(2 198 990)	(7 605 721)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2021	3 698 407	1 068 515	19 766 645	24 533 567

За 3 месяца 2020				
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	7 760 047	406 281	30 577 754	38 744 082
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	(4 980 552)	584 682	(1 929 895)	(6 325 765)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	2 779 495	990 963	28 647 859	32 418 317
Переводы в Этап 1	93 596	(93 092)	(504)	-
Переводы в Этап 2	(84 977)	498 544	(413 567)	-
Переводы в Этап 3	(87 830)	(581 035)	668 865	-
Отчисления в резервы	470 545	325 282	(117 256)	678 571
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(93 555)	(93 555)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(405 380)	(405 380)
Резерв на возможные потери на 01.04.2020	8 298 624	631 708	29 723 384	38 653 716
Корректировка резерва под ОКУ на 01.04.2020	(5 127 795)	508 954	(1 436 922)	(6 055 763)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2020	3 170 829	1 140 662	28 286 462	32 597 953

При расчете ОКУ по кредитам физическим лицам оценка вероятности дефолта строится на основе матрицы миграции просроченной задолженности с учетом глубины просрочки, вероятности дефолта для скоринговых моделей и прогнозной информации.

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий ссудной задолженности, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

В таблице ниже приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2021 года
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

13 Ссудная задолженность (продолжение)

	На 01.04.2021									
	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого*
<i>(в тыс. рублей)</i>										
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и кредитным организациям, в том числе:	462 099 809	94 762 456	292 598 201	118 559 974	98 884 396	70 689 667	67 703 337	877 385 703	328 632 805	2 411 316 348
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 769 109	60 678 836	206 933 934	28 289 869	87 162 536	46 197 683	28 948 999	384 209 729	132 234 592	978 425 287
Добыча полезных ископаемых	171 351 117	7 427	491	-	52 478	2 211 028	1 721 319	158 934 938	1 353 006	335 631 804
Деятельность финансовая и страховая	236 716 174	10 791 174	147 590	29 745 873	6 089	44 378	-	25 382 452	4 689	302 838 419
Обрабатывающие производства	867 067	18 258 942	32 697 625	38 477 058	7 000 160	13 530 144	33 353 246	80 523 212	152 548 369	377 255 823
Строительство	637 999	357 761	1 006 563	15 827 397	1 318 266	399 547	1 656 236	48 864 985	20 229 619	90 298 373
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 523 357	1 706	34 506 951	1 868 250	13 644	83 764	2 866	56 150 205	8 766	94 159 509
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	22 612 843	1 503 955	8 734 828	4 113 082	2 469 085	5 650 089	1 402 314	36 051 431	15 304 458	97 842 085
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	35 201	22 522	2 225 270	168 869	11 322	835 539	66 049	75 244 583	1 154 887	79 764 242
Транспортировка и хранение	15 514 997	3 135 404	4 921 150	26 519	667 249	1 348 282	34 972	10 782 552	2 424 189	38 855 314
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	-	772	-	-	343	29 832	75 830	-	106 777
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	44 526	-	1 300 357	-	24 997	52 155	16 172	302 673	2 773 575	4 514 455
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	-	102 205	-	52 418	438	1 327	823 404	-	979 792
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	6 866	-	75 776	7 045	331 512	21 166	517 078	959 443
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	20 239	3 652	5 443	4 053	22 562	32 303	138 393	3 948	1 940	232 533
Предоставление прочих видов услуг	-	966	1 048	-	-	296 604	100	10 765	43	309 526
Деятельность в области информации и связи	9 007 180	103	7 108	39 004	-	-	-	3 473	77 574	9 134 442
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	8	-	-	7 814	325	-	357	20	8 524
Кредиты физическим лицам	8 623 052	33 612 479	124 311 054	66 723 214	18 831 406	86 510 163	31 797 347	155 400 016	32 306 338	558 115 069
Итого	470 722 861	128 374 935	416 909 255	185 283 188	117 715 802	157 199 830	99 500 684	1 032 785 719	360 939 143	2 969 431 417

* с учетом резерва под ОКУ

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2021 года
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

13 Ссудная задолженность (продолжение)

	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	На 01.01.2021 Итого*
<i>(в тыс. рублей)</i>										
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и кредитным организациям, в том числе:	544 989 617	93 586 098	274 365 670	110 645 580	96 251 564	68 951 517	67 764 035	863 654 500	324 085 544	2 444 294 125
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 391 783	59 475 148	192 952 905	25 768 692	84 042 102	44 383 633	27 038 928	370 721 338	129 675 219	935 449 748
Добыча полезных ископаемых	239 672 117	24 958	412	-	77 676	2 224 350	1 723 440	160 046 809	1 397 180	405 166 942
Деятельность финансовая и страховая	272 859 037	11 095 863	195 477	26 127 568	19 660	46 666	27 945 015	19 808 727	5 792	358 103 805
Обрабатывающие производства	1 163 817	18 971 136	29 438 875	33 381 795	7 005 909	12 814 313	3 873 628	75 329 744	151 962 878	333 942 095
Строительство	649 268	329 322	1 370 479	15 435 752	1 384 475	455 963	2 114 616	61 508 526	20 237 644	103 486 045
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 656 695	5 669	34 079 169	1 957 475	15 037	85 628	2 313 057	48 700 968	10 623	88 824 321
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	12 013 599	866 106	8 926 419	7 756 489	2 749 393	6 017 175	1 723 410	32 794 656	13 542 315	86 389 562
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	41 242	6 426	2 548 377	127 859	14 116	864 165	36 561	80 653 485	1 213 528	85 505 759
Транспортировка и хранение	3 324 540	2 797 588	4 138 445	37 830	715 038	1 571 002	653 886	10 549 081	2 608 854	26 396 264
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	12 105 908	-	8 418	-	4 371	122	30 086	2 068 560	-	14 217 465
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	62 003	608	493 648	-	36 063	53 213	15 486	360 878	2 801 194	3 823 093
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	-	100 640	-	52 417	1 959	2 617	1 001 721	-	1 159 354
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	19 264	11 738	84 978	9 024	151 513	27 360	537 936	841 813
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	44 133	3 863	17 774	7 749	27 014	95 512	141 692	27 934	11 239	376 910
Предоставление прочих видов услуг	-	1 102	3 434	-	8 997	313 192	100	44 214	135	371 174
Деятельность в области информации и связи	5 475	8 301	24 226	32 633	3 399	4 529	-	6 203	80 988	165 754
Образование	-	-	24 465	-	-	10 746	-	3 183	-	38 394
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	8	23 243	-	10 919	325	-	1 113	19	35 627
Кредиты физическим лицам	8 570 469	32 943 230	121 093 373	64 451 290	18 104 529	83 343 949	30 033 739	149 236 771	30 934 269	538 711 619
Итого	553 560 086	126 529 328	395 459 043	175 096 870	114 356 093	152 295 466	97 797 774	1 012 891 271	355 019 813	2 983 005 744

* с учетом резерва под ОКУ

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк в целях оказания финансовой поддержки АПК участвует в государственных программах льготного кредитования. Банк заключал кредитные сделки на условиях льготного кредитования по следующим государственным программам:

- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».
- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 апреля 2019 года № 512 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным заключившим соглашения о повышении конкурентоспособности сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке».

Субсидии предоставляются по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию.

- Программы льготного кредитования в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.06.2017 № 674 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».
- Программы льготного кредитования в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке».
- Программы льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».

Программы № 674, № 1706, № 1764 осуществляются при участии Министерства экономического развития и направлены на поддержку проектов малого и среднего бизнеса в приоритетных для российской экономики отраслях, в том числе в аграрном секторе.

14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи (продолжение)

Банк также участвует в государственных программах льготного кредитования граждан Российской Федерации на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам):

- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ. РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей»;
- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.11.2019 № 1567 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ. РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)».

В рамках реализации Правительством Российской Федерации антикризисных мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии COVID-19, а также на адаптацию реального сектора экономики к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, Банк участвует в следующих программах льготного кредитования:

- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696);
- граждан Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566; Постановление Правительства РФ от 26.11.2019 № 1514; Постановление Правительства РФ от 07.12.2019 № 1609).

Общая сумма полученных субсидий на 01.04.2021 составила 6 276 909 тыс. рублей (на 01.04.2020: 5 575 041 тыс. рублей). Субсидии признаются в учете, когда появляется обоснованная уверенность, что Банком будут выполнены все условия, связанные с субсидией. Банк считает субсидии неотъемлемой частью договорных условий и учитывает их в составе процентных доходов по кредиту в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2021 года

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

15 Прочие активы

В таблицах ниже приводится информация о видах и объеме прочих активов и информация об остатках дебиторской задолженности.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Нефинансовые активы		
Авансовые платежи за товары и услуги	3 441 546	3 649 305
Имущество, взысканное по договорам залога	572 091	479 593
Расчеты и предоплата по налогам	248 051	218 518
Требования по драгоценным металлам	179 369	191 523
Аренда	77 892	113 078
Расчеты по договорам страхования	48 339	32 473
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 182	175 949
Резерв на возможные потери	(118 829)	(122 939)
Итого нефинансовых активов	4 449 641	4 737 500
Финансовые активы		
Доверительное управление	73 889 405	84 502 766
Расчеты с прочими дебиторами	13 600 381	11 581 565
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	9 995 596	10 341 541
Начисленные комиссионные доходы	1 201 286	1 177 098
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 028 752	1 670 127
Расчеты по операциям с памяtnыми монетами	190 441	387 018
Требования к АСВ за выплаты вкладчикам	186 163	845 080
Расчеты с платежными системами	28 580	24 576
Прочее	1 549 338	1 134 400
Итого финансовых активов (до вычета резерва)	101 669 942	111 664 171
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(21 504 587)	(21 793 507)
Корректировка резерва под ОКУ по финансовым активам	100	(12 504)
Итого резерв под ОКУ по финансовым активам	(21 504 487)	(21 806 011)
Итого прочих активов с учетом резерва	84 615 096	94 595 660

16 Средства кредитных организаций

В таблице ниже приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:	87 416 294	162 948 957
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	9 205 047	22 248 286
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	3 038 412	3 123 026
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	61 942 994	126 210 091
- до востребования	1 069 056	3 465 850
- до 30 дней	21 876 960	16 051 518
- от 31 до 180 дней	37 702 648	104 980 951
- от 181 до 1 года	35 633	76 303
- свыше 1 года	1 258 697	1 635 469
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	13 229 841	11 367 554
- до востребования	5 311 914	2 218 562
- до 30 дней	245	1 741 294
- от 31 до 180 дней	1 511 113	639 584
- от 181 до 1 года	42	-
- свыше 1 года	6 406 527	6 768 114
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	97 270 093	87 104 642
- до 30 дней	17 231 124	39 297
- от 31 до 180 дней	28 414 346	38 035 846
- от 181 до 1 года	12 295 690	9 740 447
- свыше 1 года	39 328 933	39 289 052
Итого средств кредитных организаций и Банка России	184 686 387	250 053 599

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже приводится информация об остатках на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения и типов клиентов.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Средства юридических лиц:		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	385 477 828	352 243 726
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 296 763 878	1 279 946 391
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
- текущие счета и средства до востребования	288 865 632	252 994 515
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 136 121 496	1 123 153 916
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 107 228 834	3 008 338 548

В таблице ниже представлена информация о депозитах и прочих привлеченных средств клиентов юридических лиц.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	264 707 262	224 284 232
Средства внебюджетных фондов	-	100 326
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	81 183 450	47 943 670
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	897 773 935	955 666 622
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	53 099 231	51 951 541
Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 296 763 878	1 279 946 391

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2021 года
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в тыс. рублей)</i>										
По состоянию на 01.04.2021										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	784 019 208	35 624 788	123 484 953	155 776 072	34 192 930	112 014 224	49 684 884	273 943 520	55 929 476	1 624 670 055
добыча полезных ископаемых	180 801 587	89 700	2 216 806	140 170	68 535	22 905 981	466 585	616 643	112 948	207 418 955
обрабатывающие производства	9 384 189	1 545 879	21 996 789	12 321 368	2 510 289	20 028 248	11 515 947	35 714 953	8 952 358	123 970 020
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 853 647	3 428 954	2 761 138	1 110 879	72 805	1 149 765	1 773 058	1 675 503	204 195	29 029 944
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 955 922	5 676 668	35 775 670	16 276 524	8 292 783	21 538 176	8 077 023	58 841 385	19 087 740	177 521 891
строительство	2 173 111	2 121 812	5 236 306	68 758 167	7 914 559	6 113 866	5 448 108	24 838 633	2 522 392	125 126 954
транспорт и связь	45 425 796	1 644 516	3 689 323	1 640 501	5 108 768	4 688 106	656 730	2 830 359	8 888 548	74 572 647
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	23 498 682	2 518 267	9 894 381	5 537 918	3 758 610	7 801 528	2 620 509	31 455 034	3 790 508	90 875 437
аренда и представление услуг	74 357 659	2 516 248	18 820 484	10 314 418	1 863 823	17 490 870	6 746 006	31 472 816	7 142 456	170 724 780
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	144 686 243	9 397 477	9 507 415	21 912 352	735 100	3 800 722	3 810 008	14 527 363	2 892 668	211 269 348
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	249 361 520	7 988	68 499	10 529 510	66 399	5 504	5 008 023	486 877	5 300	265 539 620
прочие виды деятельности	33 520 852	6 677 279	13 518 142	7 234 265	3 801 259	6 491 458	3 562 887	71 483 954	2 330 363	148 620 459
2. Нерезиденты	53 520 278	1 151 240	2 635 529	89 361	49 885	-	-	124 104	1 254	57 571 651
Итого	837 539 486	36 776 028	126 120 482	155 865 433	34 242 815	112 014 224	49 684 884	274 067 624	55 930 730	1 682 241 706

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2021 года
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в тыс. рублей)</i>										
По состоянию на 01.01.2021										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	758 343 413	31 411 134	135 230 435	144 749 244	38 849 559	103 831 813	45 023 972	260 534 764	57 788 162	1 575 762 496
добыча полезных ископаемых	198 753 978	219 948	6 849 515	393 599	88 993	17 877 746	566 612	602 733	196 817	225 549 941
обрабатывающие производства	10 145 247	1 317 387	20 731 853	9 963 452	3 192 729	19 138 457	11 559 921	36 096 316	13 577 395	125 722 757
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 920 451	2 619 013	1 073 752	1 132 628	147 518	906 674	1 487 694	1 934 141	218 814	20 440 685
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	117 213	5 250 646	29 844 775	12 319 027	7 695 886	17 108 314	5 284 967	48 447 664	18 452 813	144 521 305
строительство	10 093 212	3 891 036	5 595 025	68 066 781	11 152 687	7 435 738	3 001 279	27 802 333	3 140 890	140 178 981
транспорт и связь	36 414 298	778 721	4 521 853	3 810 583	3 873 174	4 848 147	550 768	3 575 333	9 360 508	67 733 385
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 513 801	2 531 600	11 826 985	5 079 408	6 134 064	8 976 790	2 734 395	30 162 988	2 876 842	100 836 873
операции с недвижимым имуществом	102 269 571	2 269 367	23 245 337	14 896 269	1 812 229	16 393 786	6 229 199	34 842 201	4 272 016	206 229 975
аренда и представление услуг										
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	108 606 399	4 624 240	9 061 461	12 484 301	854 745	3 786 735	3 698 971	15 669 874	3 127 532	161 914 258
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	202 000 000	17 300	7 098 299	8 580 043	58 367	3 725	6 031 869	486 304	5 896	224 281 803
прочие виды деятельности	48 509 243	7 891 876	15 381 580	8 023 153	3 839 167	7 355 701	3 878 297	60 914 877	2 558 639	158 352 533
2. Нерезиденты	52 822 832	1 108 247	2 239 296	77 773	41 655	-	-	136 371	1 447	56 427 621
Итого	811 166 245	32 519 381	137 469 731	144 827 017	38 891 214	103 831 813	45 023 972	260 671 135	57 789 609	1 632 190 117

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

По состоянию на 01.04.2021 в составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлеченных субординированных обязательств от структурированной компании в рамках выпуска еврооблигаций в размере 39 319 520 тыс. рублей (на 01.01.2021: 37 591 958 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.04.2021 319 239 547 тыс. рублей (на 01.01.2021: 222 212 043 тыс. рублей).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже приведена информация о выпущенных долговых ценных бумагах Банка.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Выпущенные облигации	266 391 841	262 784 799
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	72 025 909	67 022 991
- дисконтные	49 190 582	49 355 505
- процентные	18 897 075	16 707 327
- беспроцентные	3 938 252	960 159
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	338 417 750	329 807 790

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

18.1 Выпущенные облигации

(в тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	214 274 411	210 488 654
Итого выпущенных облигаций	214 274 411	210 488 654

По состоянию на 01.04.2021 выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона 0.01%-10.50% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах (на 01.01.2021: номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона 0.01%-10.50% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах).

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных на 01.04.2021 структурированной компанией еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

Валюта номинала	Номинальная стоимость в тыс. единиц валюты номинарования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Доллары США*	500 000	16.10.2013	16.10.2023	-	8.5%	6 мес.

* субординированный выпуск.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 31.

18.2 Бессрочные облигации

По состоянию на 01.04.2021 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 52 117 430 тыс. рублей (на 01.01.2021: 52 296 145 тыс. рублей).

В рамках формирования источников капитала и ресурсной базы для долгосрочного кредитования Банк разместил следующие облигационные займы:

На 01.04.2021

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в тыс. рублей	Год выпуска	Ставки купона
Российские рубли	35 000	35 000 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 785 115	2018	9.00%
Евро	150	13 332 315	2019	5.00%

На 01.01.2021

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в тыс. рублей	Год выпуска	Ставки купона
Российские рубли	35 000	35 000 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 693 785	2018	9.00%
Евро	150	13 602 360	2019	5.00%

Банком России одобрено включение денежных средств, привлеченных от размещения данных облигаций, в состав источников добавочного капитала Банка. Условия выпуска бессрочных облигаций, в том числе размер установленной процентной ставки, соответствуют требованиям, предъявляемым к источникам собственных средств для субординированных облигационных займов статьей 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и подпунктам 2.3.4 3.1.8.1 и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее — Положение Банка России № 646-П).

19 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность юридических лиц	33 315 087	35 575 210
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 250 801	14 102 593
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	2 055 024	3 167 059
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	647 340	956 554
Корреспондентские счета	2 386	5 808
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	3 092 668	4 140 923
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	53 363 306	57 948 147
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	1 695 356	1 115 856
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	760 495	349 977
Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 455 851	1 465 833
Итого процентных доходов	55 819 157	59 413 980
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(15 367 228)	(17 177 761)
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(14 734 581)	(17 061 415)
Выпущенные облигации	(5 265 035)	(5 790 552)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(1 316 728)	(300 460)
Срочные депозиты Банка России	(1 230 996)	(957 306)
Выпущенные векселя	(802 101)	(541 077)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(38 716 669)	(41 828 571)
Обязательства по аренде	(162 991)	(167 423)
Итого процентных расходов	(38 879 660)	(41 995 994)
Чистые процентные доходы	16 939 497	17 417 986

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по финансовым инструментам и прочим активам в отчете о финансовом результате:

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Ссудная задолженность*	2 907 102	14 835 255
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД**	161 777	(17 688)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости***	(49 364)	(72 610)
Прочие финансовые активы	(301 524)	(40 699)
Обязательства кредитного характера	(107 628)	(629 015)
Итого расходы по кредитным убыткам	2 610 363	14 075 243
Прочие активы	310 095	(9 296 808)
Итого расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам	2 920 458	4 778 435

*В статью включаются резервы по денежным средствам за 1 квартал 2021 года в размере 263 тыс. рублей (восстановление резерва), за 1 квартал 2020 года в размере 639 тыс. рублей (создание резерва).

** Расхождение со статьей 16 «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» формы 0409807 обусловлено включением резервов под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

*** Расхождение со статьей 17 «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости» формы 0409807 обусловлено включением резервов под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

21 Комиссионные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	2 507 546	2 537 246
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	1 561 328	1 252 224
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	832 419	746 054
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	758 191	678 110
Прочие	481 818	235 154
Итого комиссионных доходов	6 141 302	5 448 788
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(687 666)	(705 628)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(20 948)	(24 533)
Прочие	(26 112)	(3 310)
Итого комиссионных расходов	(734 726)	(733 471)
Чистый комиссионный доход	5 406 576	4 715 317

22 Операционные расходы и прочие операционные доходы

В таблице ниже приводится информация об операционных расходах и прочих операционных доходах Банка.

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Прочие операционные доходы		
Сделки уступки и приобретения прав требований	5 690 917	1 008 366
Переоценка кредитов по СС	1 253 072	1 351 913
Доверительное управление	651 449	1 171 596
Арендная плата	226 457	73 876
Привлеченные депозиты	169 773	278 419
Основные средства и прочее имущество	114 649	88 802
Страховое возмещение	22 350	7 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	114	-
Прочие	805 164	84 379
Итого операционных доходов	8 933 945	4 064 769
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(10 117 989)	(8 892 722)
Организационные и управленческие расходы	(3 554 507)	(2 519 667)
Переоценка кредитов по СС	(1 833 657)	(1 917 163)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(1 687 089)	(1 488 457)
Сделки уступки прав требований	(1 044 459)	(2 445 131)
Услуги связи и информационные услуги	(659 575)	(566 060)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(534 221)	(561 504)
Арендная плата	(487 531)	(29 868)
Налоги и сборы*	(423 644)	-
Доверительное управление	(371 442)	(347 275)
Запасы и другие расходные материалы	(263 579)	(197 645)
Реклама и маркетинг	(221 031)	(297 229)
Охрана	(158 369)	(242 163)
Операции с недвижимостью	(44 378)	(65 765)
Привлеченные депозиты	(6 231)	-
Прочие	(415 931)	(856 751)
Итого операционных расходов	(21 823 633)	(20 427 400)
Чистые операционные расходы	(12 889 688)	(16 362 631)

* С 01.01.2020 Банк отражает расходы по прочим налогам и сборам в соответствии с классификацией, введенной Указанием Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в составе статьи «Операционные расходы» публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

В таблице ниже приводится информация о расходах на содержание персонала по видам расходов.

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(8 016 012)	(7 099 150)
Страховые взносы	(2 014 885)	(1 679 218)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(81 466)	(109 835)
Другие расходы на содержание персонала	(5 626)	(4 519)
Итого расходов на содержание персонала	(10 117 989)	(8 892 722)

23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа

В рамках своей деятельности Банк принимает решение об уступке прав (требований) для достижения следующих целей:

- снижение операционных расходов Банка, связанных с взысканием проблемной задолженности;
- сокращение объема резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;
- повышение ликвидности за счет средств, вырученных от продажи.

Выбор наиболее эффективного варианта урегулирования осуществляется на основании проведенного сравнительного анализа всех возможных вариантов урегулирования с учетом полученных расчетов денежных потоков, влияющих на финансовый результат Банка. В случае уступки прав (требований) третьим лицам с рассрочкой платежа Банк принимает кредитный риск, управление которым осуществляется в соответствии с подходами, указанными выше.

В соответствии с учетной политикой Банка, в дату уступки прав (требований) в балансе Банка осуществляется:

- доначисление процентов по кредитному договору с даты последнего начисления процентов, по дату уступки прав требований, включительно;
- доначисление комиссий на дату уступки и одновременно начисление НДС (если облагается);
- отнесение на расходы стоимости предварительных затрат по сделке;
- корректировка стоимости размещенных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости и переоценка размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости;
- списание суммы задолженности, включенной в объем уступаемых прав (требований) в соответствии с договором уступки прав (требований) (включая проценты, комиссии, возмещаемые затраты, госпошлину, неустойки, в том числе непризнанные должником, но входящие в объем уступаемых прав требований согласно условиям договора уступки, а также проценты, начисленные на сумму требований конкурсного кредитора, входящие в объем уступаемых прав требований);
- списание суммы корректировок увеличивающих/уменьшающих стоимость размещенных средств, списание сумм положительных/отрицательных переоценок размещенных средств;
- списание суммы резервов на возможные потери, а также списание сумм корректировок резервов на возможные потери;
- отражение выручки от реализации прав (требования) с отнесением финансового результата от реализации (выбытия) прав требования на доходы или расходы Банка.

В течение трех месяцев 2021 года Банком были совершены сделки уступки прав (требований) на общую сумму 8 276 246 тыс. рублей (в течение трех месяцев 2020 года — 10 124 116 тыс. рублей), в том числе сделки уступки прав (требований) с рассрочкой платежа не совершались (в течение трех месяцев 2020 года — не совершались).

24 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль

В течение 1 квартала 2021 года изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходило.

В таблице ниже представлены результаты сверки расхода/(дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль.

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	282 823	325 940
Текущий налог на прибыль (относится к отчетному периоду - отражено, либо будет отражено позднее - после отчетной даты)	398 725	417 565
Отложенный налог на прибыль	(310)	(140)
Итого расход по налогу на прибыль	681 238	743 365
Прибыль до налогообложения	5 034 472	3 879 776
Расход по налогам, итого, в том числе:	282 513	729 052
налоги и сборы, относимые на расходы	-	403 112
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	5 034 472	3 476 664
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	1 006 894	695 333
Налог на прибыль по иным ставкам (налог с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, процентов по корпоративным облигациям, выпущенным с 01.01.2017)	(227 183)	(297 912)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	277 368	313 793
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	5 829	5 389
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	24 917	21 169
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	246 622	287 235
Изменение непризнанного налогового актива	(375 841)	32 151
Итого расход по налогу на прибыль (расчет)	681 238	743 365

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанного в бухгалтерском учете на 01.04.2021 составила 30 856 547 тыс. рублей (на 01.04.2020: 28 454 727 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.

25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале

25.1 Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного периода

Отчетность по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» предназначена для раскрытия информации об изменениях компонентов капитала, произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года, в размере и (или) в составе источников собственных средств (капитала) кредитной организации, указываемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

По состоянию на 01.04.2021 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 204 061 006 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 205 131 196 тыс. рублей).

25.2 Информация о компонентах собственных средств (капитала) и о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала)

В таблице ниже приведена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П.

(в тыс. рублей)	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Основной капитал, в том числе:	400 930 858	406 417 849
– базовый капитал	348 813 428	354 121 704
– добавочный капитал	52 117 430	52 296 145
Дополнительный капитал	108 882 371	115 504 343
Итого собственные средства (капитал)	509 813 229	521 922 192

Снижение базового капитала в 1 квартале 2021 года связано с изменением финансового результата отчетного периода.

Уменьшение дополнительного капитала в 1 квартале 2021 года связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения Банка России № 646-П.

Информация о финансовых инструментах, включенных Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 646-П, в том числе обо всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов, а также информация об основных характеристиках инструментов капитала раскрываются Банком в Разделе 4 отчетности по форме 0409808.

В связи с тем, что АО «Россельхозбанк» является кредитной организацией, соответствующей требованиям банков с универсальной банковской лицензией, то в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее — форма 0409808) подлежат раскрытию разделы 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 4 «Основные характеристики инструментов капитала» (далее — Раздел 4 отчетности по форме 0409808).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношения:

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 4.5%;
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 6.0%;
- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 8.0%;
- основного капитала к общей величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском (с учетом взвешивания активов по уровню риска 100%) на уровне выше обязательного минимального значения, равного 3.0%.

25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале (продолжение)

В течение 1 квартала 2021 Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка, а также норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются и рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

При расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	4.5	9.6	9.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	6.0	11.1	11.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0),%	8.0	14.1	14.4
Норматив финансового рычага (Н1.4),%	3.0	9.8	10.0

Действующие в Банке в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее — ВПОДК) процедуры оценки достаточности капитала включают в себя:

1. Определение состава источников и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия убытков от реализации рисков.
2. Оценку объема необходимого Банку капитала (далее — требования к капиталу) для покрытия каждого значимого риска и надбавок к требованиям достаточности капитала, осуществляемую следующим образом:
 - в отношении кредитного, операционного, рыночного и процентного рисков Банк использует количественные методы определения потребности в капитале, установленные нормативными документами Банка России;
 - в отношении риска потери ликвидности и риска концентрации Банк не определяет потребность в капитале количественными методами, при этом на их покрытие Банк выделяет определенную сумму капитала (буфер капитала).
3. Оценку достаточности объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.
4. Планирование капитала Банка, включая определение:
 - планового уровня и структуры капитала;
 - планового уровня и структуры рисков;
 - планового уровня достаточности капитала.

При оценке достаточности собственных средств для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников собственных средств, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией Банка, Долгосрочной программой развития Банка до 2025 года.

26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	64 018 383	66 419 199
Средства в Центральном банке Российской Федерации	96 308 471	91 442 584
Средства в кредитных организациях	20 295 544	6 188 718
Итого денежных средств и их эквивалентов	180 622 398	164 050 501

27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

В таблице ниже приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый).

<i>(в тыс. рублей)</i>	Денежные потоки за 1 квартал 2021	Денежные потоки за 1 квартал 2020
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	48 653 967	153 875 874
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(31 861 921)	4 745 276
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(220 149)	9 699 167
Итого	16 571 897	168 320 317

* со знаком «()» отражены оттоки денежных средств

28 Сегментный анализ

Операционный сегмент — это компонент Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета.

Информация раскрывается в части активов Банка по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», и в части доходов/(расходов) Банка — по форме отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Доходы и расходы по операциям между сегментами используются органом, отвечающим за принятие операционных решений, только для целей информации, а не для определения прибыли или убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы/(расходы) представлены в основном доходами/(расходами) от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2021 года
Сегментный анализ

28 Сегментный анализ (продолжение)

	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в млн. рублей)</i>										
За 1 квартал 2021 года										
Выручка от внешних клиентов:	20 381	16 194	2 196	7 718	3 570	2 158	3 651	1 908	6 384	64 160
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	15 895	14 526	1 884	6 776	3 106	1 717	2 946	1 694	5 742	54 286
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	4 486	1 668	312	942	464	441	705	214	642	9 874
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	405	(3 138)	1 507	(362)	71	(45)	(414)	(238)	887	(1 327)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(18 078)	(7 369)	(1 012)	(3 994)	(2 861)	(666)	(2 127)	(1 041)	(1 424)	(38 572)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	90	(459)	(1 222)	(253)	(677)	(370)	361	362	(752)	(2 920)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(11 762)	(851)	(183)	(516)	(222)	(192)	(356)	(122)	(238)	(14 442)
- Расходы на амортизацию	(652)	(106)	(25)	(81)	(33)	(41)	(66)	(17)	(37)	(1 058)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(2 806)	319	6	199	109	(6)	222	16	77	(1 864)
Текущий налог на прибыль	(283)	-	-	-	-	-	-	-	-	(283)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(12 053)	4 696	1 292	2 792	(10)	879	1 337	885	4 934	4 752
Межсегментные доходы/(расходы)**	9 969	(1 263)	(1 979)	(1 357)	743	(1 157)	(373)	(394)	(4 189)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2021 года
Сегментный анализ

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в млн. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 квартал 2020 года										
Выручка от внешних клиентов:	18 561	14 859	2 318	7 688	4 071	2 142	3 417	1 523	7 521	62 100
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	18 117	13 384	1 947	6 710	3 656	1 781	2 788	1 353	6 919	56 655
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	444	1 475	371	978	415	361	629	170	602	5 445
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(23 433)	17 463	13 153	(3 907)	650	(392)	(4 316)	(1 482)	5 529	3 265
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(18 458)	(8 694)	(1 132)	(4 503)	(2 926)	(793)	(2 382)	(1 157)	(1 509)	(41 554)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	1 481	(3 967)	(415)	(749)	(930)	(485)	223	(161)	225	(4 778)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(10 691)	(619)	(173)	(486)	(194)	(214)	(356)	(115)	(231)	(13 079)
- Расходы на амортизацию	(583)	(82)	(18)	(66)	(28)	(37)	(57)	(15)	(29)	(915)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(1 384)	27	(81)	(116)	(359)	(215)	(228)	3	(124)	(2 477)
Текущий налог на прибыль	(326)	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(34 250)	19 069	13 670	(2 073)	312	43	(3 642)	(1 389)	11 411	3 151
Межсегментные доходы/(расходы)**	37 194	(17 470)	(13 504)	2 388	(1 017)	(670)	2 978	1 517	(11 416)	-
Итого активов										
На 01.04.2021	2 461 979	1 391 984	167 982	573 960	362 044	178 071	278 075	128 972	401 494	5 944 561
На 01.01.2021	3 279 930	1 709 743	244 666	648 705	421 208	209 256	315 573	152 938	479 372	7 461 391
Итого обязательств										
На 01.04.2021	2 275 340	1 387 162	166 657	570 942	361 949	177 170	276 639	128 086	396 556	5 740 501
На 01.01.2021	3 075 417	1 709 617	244 633	648 480	421 104	209 233	315 471	152 938	479 366	7 256 259

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.04.2021 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2021: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в рамках выездной налоговой проверки на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение 1 квартала 2021 года, Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Банк не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 01.04.2021 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	206 383 469	231 595 616
Аккредитивы	16 245 027	28 971 014
Рамбурсные обязательства	1 191 239	1 320 726
Резерв на возможные потери	(801 392)	(710 919)
Корректировка резерва под ОКУ	(18 177)	(216 278)
Итого резерв под ОКУ	(819 569)	(927 197)
Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва	223 000 166	260 960 159
Гарантии исполнения обязательств	134 743 323	142 381 675
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	2 263 079	2 087 917
Резерв на возможные потери	(183 859)	(191 327)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва	359 822 709	405 238 424

29 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений ОКУ по неиспользованным кредитным линиям на 01.04.2021 представлен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	672 750	9 522	28 647	710 919
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	220 659	24 142	(28 523)	216 278
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	893 409	33 664	124	927 197
Переводы в Этап 1	27 888	(27 888)	-	-
Переводы в Этап 2	(295)	295	-	-
Переводы в Этап 3	(470)	(5 018)	5 488	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(103 239)	1 188	(5 577)	(107 628)
Резерв на возможные потери на 01.04.2021	797 275	4 015	102	801 392
Корректировка резерва под ОКУ на 01.04.2021	20 018	(1 774)	(66)	18 178
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2021	817 293	2 241	35	819 569

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Банк имеет следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	6 827 985	7 430 038
Соглашения репо	10 008 603	-

По состоянию на 01.04.2021 обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 27 571 478 тыс. рублей (на 01.01.2021: 24 998 963 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

30 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость ПФИ определяется Банком на основании требований, установленных МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Заклученные Банком договоры являются необращающимися на организованном рынке ПФИ и относятся ко 2-му уровню иерархии справедливой стоимости. Банком разработана соответствующая методика расчета справедливой стоимости ПФИ в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 N 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Методика Банка по определению справедливой стоимости ПФИ включает в себя:

- характеристики рынка, признаваемого активным и неактивным;
- источники данных, используемые для определения цены базового актива ПФИ;
- типовые модели расчета цен ПФИ, реализованных информационными агентствами, в том числе Thomson Reuters и Bloomberg;
- источники данных, а также методики расчета процентных ставок (процентных кривых), используемых для определения справедливой стоимости;
- источники данных, а также методики расчета величины волатильности (вмененной волатильности), используемой для определения справедливой стоимости ПФИ.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации с активного рынка. Отражение любых изменений справедливой стоимости ПФИ производится на основании профессионального суждения.

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

Процентные свопы, заключаемые Банком, имеют базовым активом рублевые плавающие ставки и заключаются в целях управления процентным риском.

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов. Суммы по контрактам с датой расчетов после соответствующей отчетной даты показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	7 213 262	876 197	8 846 466	1 903 924
- ценные бумаги	7 048 033	191 308	8 579 732	1 594 321
- валюта	165 229	191 308	120 033	164 322
- другие	-	762	146 701	145 281
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	3 008	28 339	20 440	20 188
- процентная ставка	740	25 669	12 827	14 972
- валюта	128	107	3 868	1 232
- драгоценные металлы	2 140	2 563	3 745	3 984
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	9 382 079	4 345 580	7 531 292	2 218 418
- валюта	8 184 443	2 375 974	4 682 617	1 150 320
- процентная ставка	1 137 427	1 969 349	2 848 675	1 067 563
- драгоценные металлы	60 209	257	-	535
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	520 377	519 024	652 121	1 273 946
- процентная ставка	520 377	519 024	652 121	1 273 946
Итого	17 118 726	5 769 140	17 050 319	5 416 476

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 у Банка не было ПФИ, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Банка.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

(в тыс. рублей)	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	64 018 383	64 018 383	66 419 199	66 419 199
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	123 879 949	123 879 949	116 441 547	116 441 547
Средства в других банках	20 295 544	20 295 544	6 188 718	6 188 718
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	237 148 072	237 148 072	272 890 638	272 890 638
- Кредиты корпоративным клиентам	2 090 818 734	2 086 484 364	2 088 217 881	2 082 205 038
- Кредиты физическим лицам	558 115 069	557 837 630	538 711 618	544 166 559
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 446 362	1 457 856	1 470 450	1 523 286
- Облигации субъектов Российской Федерации	6 875 886	7 129 177	6 880 544	7 177 009
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	14 081 299	14 355 128	18 107 016	18 441 605
Прочие финансовые активы	6 276 050	6 276 050	5 355 394	5 355 394
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	3 122 955 348	3 118 882 153	3 120 683 005	3 120 808 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	579 827 549	579 827 549	540 236 688	540 236 688
Итого финансовых активов	3 702 782 897	3 698 709 702	3 660 919 693	3 661 045 681
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	427 828 965	428 071 438	354 211 672	354 437 775
- прочие юридические лица	1 254 412 741	1 262 629 642	1 277 978 445	1 285 713 511
- физические лица	1 424 987 128	1 436 437 543	1 376 148 431	1 392 357 936
Выпущенные векселя	72 025 909	72 025 909	67 022 991	67 022 991
Выпущенные облигации	266 391 841	282 301 436	262 784 799	282 911 808
Прочие финансовые обязательства	13 740 376	13 740 376	12 476 118	12 476 118
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	3 459 386 960	3 495 206 344	3 350 622 456	3 394 920 139
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	5 769 140	5 769 140	5 416 476	5 416 476
Итого финансовых обязательств	3 465 156 100	3 500 975 484	3 356 038 932	3 400 336 615

*Данные по балансовой стоимости представлены на основании формы 0409806 (инвестиции в дочерние зависимые организации; требования по текущему налогу на прибыль; отложенный налоговый актив; основные средства, нематериальные активы и материальные запасы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; обязательства по текущему налогу на прибыль; отложенное налоговое обязательство; резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера не подлежат раскрытию).

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости. Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банка определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости, описанные выше.

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2021.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 347 999	51 561 195	83 349 542	193 258 736
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	294 405 931	1 031 796	122 955	295 560 682
Производные финансовые инструменты	-	17 118 726	-	17 118 726
Офисные здания и помещения	-	-	29 007 021	29 007 021
Прочие финансовые активы	40 612 565	33 276 840	-	73 889 405
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	64 018 383	-	64 018 383
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	123 879 949	123 879 949
Средства в других банках	-	20 295 544	-	20 295 544
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 881 470 066	2 881 470 066
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 753 915	6 188 246	-	22 942 161
Прочие финансовые активы	-	-	6 276 050	6 276 050
Итого финансовых и нефинансовых активов	410 120 410	193 490 730	3 124 105 583	3 727 716 723
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	5 769 140	-	5 769 140
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	184 157 017	-	184 157 017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	88 855 429	3 038 283 194	3 127 138 623
Выпущенные векселя	-	-	72 025 909	72 025 909
Выпущенные облигации	155 823 552	126 477 884	-	282 301 436
Прочие финансовые обязательства	-	-	13 740 376	13 740 376
Итого финансовых обязательств	155 823 552	405 259 470	3 124 049 479	3 685 132 501

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 862 051	35 785 617	83 185 607	182 833 275
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	254 605 530	1 116 203	128 595	255 850 328
Производные финансовые инструменты	-	17 050 319	-	17 050 319
Офисные здания и помещения	-	-	29 227 378	29 227 378
Прочие финансовые активы	50 919 565	33 583 201	-	84 502 766
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	66 419 199	-	66 419 199
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	116 441 547	116 441 547
Средства в других банках	-	6 188 718	-	6 188 718
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 899 262 235	2 899 262 235
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 466 576	7 675 324	-	27 141 900
Прочие финансовые активы	-	-	5 355 394	5 355 394
Итого финансовых и нефинансовых активов	388 853 722	167 818 581	3 133 600 756	3 690 273 059
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	5 416 476	-	5 416 476
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	249 269 140	-	249 269 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	85 684 993	2 946 824 229	3 032 509 222
Выпущенные векселя	-	-	67 022 991	67 022 991
Выпущенные облигации	165 923 373	116 988 435	-	282 911 808
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 476 118	12 476 118
Итого финансовых обязательств	165 923 373	457 359 044	3 026 323 338	3 649 605 755

В таблице ниже показана сверка входящих и исходящих сумм по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	Итого расходы	Поступления	Выбытия	На 01.04.2021
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 185 606	902 491	2 133 447	(2 872 002)	83 349 542

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2020	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 01.04.2020
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 790 959	4 772 646	4 621 684	(825 854)	64 359 435

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, за 1 квартал 2021 составляет:

(в тыс. рублей)	за 1 квартал 2021		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованная прибыль**	
Итого доходы/(расходы)*	794 892	107 599	902 491

* Доходы/Реализованная прибыль отражаются в Отчете о финансовых результатах по статьям: «Процентные доходы», «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

** Нереализованная прибыль включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 3 921 740 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, за 1 квартал 2020 составляет:

(в тыс. рублей)	за 1 квартал 2020		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованный убыток**	
Итого доходы/(расходы)*	602 098	4 170 548	4 772 646

* Доходы/Реализованная прибыль отражаются в Отчете о финансовых результатах по статьям: «Процентные доходы», «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

** Нереализованный убыток включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 715 913 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используется ряд ненаблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования, стоимость обеспечения и кредитный спред.

По состоянию на 01.04.2021 при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2 833 823 тыс. рублей/увеличится на 3 006 254 тыс. рублей (на 01.01.2021: уменьшится на 2 938 867 тыс. рублей/увеличится на 3 040 572 тыс. рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.86% до 10.02% (на 01.01.2021: от 3.81% до 11.42%).

Ниже приведены переводы финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2021 года.

(в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	5 487
Итого переводов финансовых активов	-	5 487

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведены переводы финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2020 года.

(в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	511 112	
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	3 734 930	3 582 603
Итого переводов финансовых активов	4 246 042	3 582 603

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Моментом времени, в котором происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является дата возникновения события или изменения обстоятельств, ставших причиной перевода. Политика Банка в отношении момента времени, в котором происходит признание переводов, одинакова для переводов на определенные уровни и для переводов с определенных уровней. Примерами политики по определению момента времени, в котором происходит перевод, в Банке могут быть следующие:

- дата возникновения события или изменения обстоятельств, ставшего причиной перевода;
- начало отчетного периода;
- конец отчетного периода.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01.04.2021.

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	29 007 021	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01.01.2021.

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	29 227 378	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

32 Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении данного термина, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Росимущества Министерства финансов Российской Федерации и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка.

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.04.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	134 441 289	134 441 289	-
Банк России	123 879 949	123 879 949	-
Кредитные организации	10 561 340	10 561 340	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	325 008 528	296 608 526	28 395 389
Банк России	150 000 000	150 000 000	-
Кредитные организации	8 963 247	8 963 247	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(5 894)	(5 894)	-
Клиенты, всего, в том числе:	209 976 621	152 721 965	57 250 032
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 624	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(43 925 446)	(15 070 792)	(28 854 643)
резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(11)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	66 948 401	66 854 288	94 113
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	33 894 750	33 894 750	-
Ценные бумаги компаний и банков	24 700 969	24 606 856	94 113
Производные финансовые инструменты - активы	8 352 682	8 352 682	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	226 566 290	213 764 547	12 801 743
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	183 940 755	183 940 755	-
Ценные бумаги компаний и банков	42 625 535	29 823 792	12 801 743
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	9 846 468	9 846 468	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 448 819	1 448 819	-
Ценные бумаги компаний и банков	8 417 696	8 417 696	-
Резерв под ОКУ	(20 047)	(20 047)	-
	72 780 618	-	72 780 618
Акции, паи и прочие участия	106 007 011	-	106 007 011
Резерв под обесценение	(33 226 393)	-	(33 226 393)
Прочие активы, всего, в том числе:	186 255	186 255	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	186 255	186 255	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	-	-	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	892 416 362	875 676 431	12 372 198
Банк России	97 270 093	97 270 093	-
Кредитные организации	27 829 960	27 829 960	-
Клиенты, всего, в том числе:	767 316 309	750 576 378	12 372 198
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 367 733	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	1 593 402	1 593 402	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	366 187 247	366 187 247	-
Гарантии предоставленные	8 641 737	8 641 737	-
Гарантии полученные	89 798 333	89 798 333	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями на 01.01.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	120 589 235	120 589 235	-
Банк России	116 441 547	116 441 547	-
Кредитные организации	4 147 688	4 147 688	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	399 466 854	370 442 477	29 011 063
Кредитные организации	75 303 173	75 303 173	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(32 533)	(32 533)	-
Клиенты, всего, в том числе:	258 172 939	199 979 658	58 179 956
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	13 325	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(43 989 463)	(14 820 559)	(29 168 893)
Резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(11)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	75 608 940	75 517 485	91 455
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	34 862 089	34 862 089	-
Ценные бумаги компаний и банков	29 244 266	29 152 811	91 455
Производные финансовые инструменты - активы	11 502 585	11 502 585	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	190 352 730	190 352 730	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	166 495 549	166 495 549	-
Ценные бумаги компаний и банков	23 857 181	23 857 181	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	14 226 020	14 226 020	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 472 954	1 472 954	-
Ценные бумаги компаний и банков	12 785 610	12 785 610	-
Резерв под ОКУ	(32 544)	(32 544)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	72 170 618	-	72 170 618
Акции, паи и прочие участия	105 397 011	-	105 397 011
Резерв под обесценение	(33 226 393)	-	(33 226 393)
Прочие активы, всего, в том числе:	977 147	977 147	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	845 693	845 693	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	131 454	131 454	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	887 695 298	872 578 896	10 916 119
Банк России	87 104 648	87 104 648	-
Кредитные организации	80 903 008	80 903 008	-
Клиенты, всего, в том числе:	719 687 642	704 571 240	10 916 119
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 200 283	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	624 254	624 254	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	372 591 574	372 591 574	-
Гарантии предоставленные	10 939 838	10 939 838	-
Гарантии полученные	78 349 346	78 349 346	-

Средства, размещенные в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.04.2021 составляют 123 879 949 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 116 441 547 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России на 01.04.2021 составляют 97 270 093 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 87 104 642 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 1 квартале 2021 года были выплата налогов и получение субсидий по государственным программам льготного кредитования.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сведения о доходах/(расходах) от операций со связанными с Банком сторонами

В таблицах ниже раскрываются сведения о доходах/(расходах) от операций со связанными сторонами, контролируруемыми российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за 1 квартал 2021 года.

(в тыс. рублей)	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	1 598	1 598	-
Кредитные организации	1 598	1 598	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	1 498 475	1 498 475	-
Банк России	932 386	932 386	-
Кредитные организации	566 089	566 089	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	2 117 164	1 864 230	252 432
Компании	2 116 662	1 864 230	252 432
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	502	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	3 404 811	3 315 797	89 014
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	2 340 262	2 340 262	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	1 064 549	975 535	89 014
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(813 780)	(813 780)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(750 304)	(750 304)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(63 476)	(63 476)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	(109 989)	(103 610)	(6 379)
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(66 949)	(66 949)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(43 040)	(36 661)	(6 379)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	12 114	12 114	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	47	47	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	12 067	12 067	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	5 644	5 644	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 871 477)	(2 871 477)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	1 949 380	1 949 380	-
Банка России	1 232 059	1 232 059	-
Кредитные организации	717 321	717 321	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	6 181 380	6 071 741	63 535
Компании	6 181 380	6 071 741	63 535
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	46 104	-	-
Процентные расходы по субординированным обязательствам	1 842 689	1 044 530	798 159
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	18 727	5	18 722
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	1 534 498	1 534 498	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	1 534 498	1 534 498	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже раскрываются сведения о доходах/расходах от операций со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за 1 квартал 2020 года.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	212	212	-
Кредитные организации	212	212	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	2 527 557	2 527 557	-
Банк России	1 696 805	1 696 805	-
Кредитные организации	830 752	830 752	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	3 668 106	3 662 526	2 706
Компании	3 665 232	3 662 526	2 706
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	2 874	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	4 709 899	4 556 021	153 878
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	4 231	4 231	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3 286 869	3 286 869	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	1 418 799	1 264 921	153 878
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(67 578)	(54 331)	(13 247)
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(97 357)	(97 357)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	29 779	43 026	(13 247)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	642 706	512 857	129 849
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	893	893	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	501 593	501 593	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	140 220	10 371	129 849
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	59 660	59 660	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(1 556)	(1 556)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	61 216	61 216	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	4 416	4 416	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(5 708 221)	(5 708 221)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	1 084 222	1 084 222	-
Банка России	957 306	957 306	-
Кредитные организации	126 916	126 916	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	8 620 054	8 401 163	135 971
Компании	8 620 054	8 401 163	135 971
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	82 920	-	-
Процентные расходы по субординированным обязательствам	1 695 724	964 802	730 922
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	15 548	-	15 548
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	2 019 900	2 019 900	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	2 019 900	2 019 900	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка.

Ниже приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

(в тыс. рублей)	Сумма выплат	
	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	175 093	177 474
выплата заработной платы	56 456	55 194
единовременные выплаты	109 890	113 220
прочие краткосрочные вознаграждения	8 747	9 060
Долгосрочные вознаграждения	232	339 201
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	175 325	516 675
Страховые отчисления и выплаты социального характера	28 863	29 184

33 События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в апреле 2021 года были изменены ставки купона по субординированным облигациям Банка серий 24, 25, 26 с 5.85% годовых до 6.1% годовых.

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

13 мая 2021 года

