

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за 2018 год
Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	13
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	16
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.	32
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	36
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	41
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	44

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее - «Банк», «АО «Россельхозбанк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам</p> <p>Оценка уровня резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью применения руководством Банка суждений. При классификации ссуд по степени кредитного риска и формировании резервов на возможные потери в значительной степени используются профессиональные суждения и допущения, а также проводится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, наблюдаемых рыночных цен на предметы залога.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом кредитования и формирования резервов на возможные потери по ссудам, в разрезе задолженности физических и юридических лиц, а также оценку методологии резервирования, тестирование исходных данных, используемых в целях классификации ссуд по уровню кредитного риска и определения размера резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке финансового положения заемщиков, применения иных существенных факторов для определения классификации ссуд по уровням кредитного риска, а также суждения, применяемые при оценке справедливой стоимости обеспечения.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Использование различных допущений может существенно повлиять на уровень резервов на возможные потери по ссудам юридическим и физическим лицам. В силу существенности сумм ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, которые составляют 62,8% от общего объема активов Банка, а также значительного использования профессиональных суждений, оценка резервов под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Разделе 6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация о ссудах и размере сформированных резервов представлена в Разделе 5.1.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Мы также проанализировали информацию в отношении резервов на возможные потери по ссудам, раскрытую в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Россельхозбанк» за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Г.А. Шинин.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

(АО «Россельхозбанку»)

(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	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	150 180 112	148 409 581
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	91 933 648	81 227 002
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	20 650 751	19 111 669
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	10 998 195	2 863 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1	27 644 528	21 534 645
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3.1, 5.1.4	2 319 581 861	2 285 830 416
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1, 5.2.1	477 076 871	265 009 148
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2	32 583 764	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1	55 513 518	68 506 651
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.2.7	2 188	531
9	Отложенный налоговый актив	5.2.7	19 140 323	17 692 961
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	46 554 697	22 683 528
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		546 475	277 943
12	Прочие активы	5.1.3.1, 5.1.6	139 275 725	163 480 194
13	Всего активов	3.2	3 338 448 141	3 077 515 880
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.3.1, 5.1.7	71 132 660	21 430 974

15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.3.1 5.1.7	115 956 404	71 792 303
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	2 527 057 237	2 423 252 137
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	1 059 306 251	874 707 920
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.3.2	9 081 405	3 266 835
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.10, 5.1.11	263 302 220	224 369 902
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		590 051	428 618
20	Отложенные налоговые обязательства		328 302	819 050
21	Прочие обязательства	5.1.12	36 521 078	36 471 036
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.3.5, 6.1.1.5	1 423 611	1 099 248
23	Всего обязательств	3.2	3 025 392 968	2 782 930 103
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.13, 5.3.1	409 848 000	384 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		9 001 242	8 117 580
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 5 895 367	1 945 885
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 211	1 324 999
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 406 225	- 103 418 014
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
35	Всего источников собственных средств	5.3.3	313 055 173	294 585 777
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1.5	393 854 186	163 290 036
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1.5	166 761 654	194 384 164
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

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	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	241 399 910	255 634 738
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.2	14 972 384	27 263 906
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	197 756 836	206 589 779
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.2	28 670 690	21 781 053
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	172 408 768	186 918 182
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.2	5 408 080	13 036 886
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2.2	145 527 494	149 316 538
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2.2	21 473 194	24 564 758
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	68 991 142	68 716 556
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 5.2.1	3 559 909	- 7 055 287
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 1 119 478	- 4 320 215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	72 551 051	61 661 269
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	5 008 930	- 1 105 934
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оце-		- 338	50

8	ндивасными по справедливой стоимости через прибыль или убыток Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1.2	1 607 118	8 923 258
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.1.2	- 28 721	- 68 499
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.6	6 954 566	- 1 206 576
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.5	- 254 517	7 248 543
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		364 579	22 306
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1.2	575 193	193 212
14	Комиссионные доходы	3.2, 5.2.3	24 854 776	22 827 236
15	Комиссионные расходы	3.2, 5.2.3	3 063 853	2 416 411
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	0	500
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	0	- 8 924
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	- 2 580 222	- 3 382 920
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	19 960 724	15 714 316
20	Чистые доходы (расходы)		125 949 286	108 401 426
21	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	118 051 729	102 246 576
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.7	7 897 557	6 154 850
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.7	5 703 245	4 387 523
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	2 411 403	1 839 160
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 217 091	- 71 833
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 14 735	- 69 196
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 14 735	- 69 196
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.2.7	- 2 947	- 13 839
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 11 788	- 55 357
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 9 776 416	- 3 118 720
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 9 776 416	- 3 118 720
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 1 935 163	- 623 744
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 7 841 253	- 2 494 976

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 7 853 041	- 2 550 333
10	Финансовый результат за отчетный период		- 5 658 729	- 783 006

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Код территории по ОКАТО	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» января 2019 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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:	5.1.13, 5.3.1	409 848 000.0000	384 848 000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.13	316 048 000.0000	291 048 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями	5.1.13	93 800 000.0000	93 800 000.0000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		- 105 767 207.0000	- 101 650 687.0000	
2.1	прошлых лет		- 103 418 014.0000	- 103 418 014.0000	33
2.2	отчетного года		- 2 349 193.0000	1 767 327.0000	-12+21+28+34
3	Резервный фонд		9 001 242.0000	8 117 580.0000	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)	5.3.1	313 082 035.0000	291 314 893.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		306 266.0000	0.0000	

8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 543 534.0000	2 826 548.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		6 294 097.0000	5 035 278.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Педосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
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 соответствующие акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		12 143 897.0000	7 861 826.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	5.3.1	300 938 138.0000	283 453 067.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5.1.11, 5.3.1	38 473 530.0000	15 000 000.0000	18
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	5.1.11, 5.3.1	38 473 530.0000	15 000 000.0000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
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)	5.1.11, 5.3.1	38 473 530.0000	15 000 000.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	892 795.0000	6+10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	892 795.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	5.1.11, 5.3.1	38 473 530.0000	14 107 205.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3.1	339 411 668.0000	297 560 272.0000	
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.1.10, 5.3.1	144 469 140.0000	121 966 513.0000	- 6 - 12 + 16 + 18 + 21 + 28 + 29 + 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
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		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.1.10, 5.3.1	144 469 140.0000	121 966 513.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		1 438.0000	1 150.0000	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	177 307.0000	7
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 438.0000	178 457.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5.3.1	144 467 702.0000	121 788 056.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1	483 879 370.0000	419 348 328.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 182 962 700.0000	2 704 757 440.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 182 962 700.0000	2 703 864 645.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 177 132 214.0000	2 703 898 810.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.2	9.4547	10.4798	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.2	10.6634	11.0050	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	5.3.2	15.2301	15.5090	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	0.0000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	5.3.2	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	5.3.2	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.3.2	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Песуущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		314 199.0000	236 402.0000	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		929 354.0000	743 484.0000	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		12 517 924.0000	10 579 814.0000	
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		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств		0.0000	0.0000	

	(капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте: https://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure_bank/

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5.3.1	339 411 668.0	313 807 497.0	310 661 842.0	296 281 903.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 509 074 554.0	3 207 100 333.0	3 403 950 594.0	3 268 295 921.0
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		9.7	9.8	9.1	9.1

Раздел 5. 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSNB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10103349В	20103349В	20203349В	не применимо	42603349В	42503349В	42403349В
3	Применимое право	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый 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	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции типа А	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	316 048 000	25 000 000	68 800 000	27 264 739	10 000 000	10 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	316 048 000 / 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	Классификация инструмента 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
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	16.10.2014	30.11.2015	28.11.2013	30.07.2015	30.07.2015	30.07.2015

[illegible]

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
26	Ставка конвертации	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
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	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
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	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	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не определено	не определено	не определено	не определено
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	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
1	2	10	11	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43603349В
3	Применимое право	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)
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
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	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
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	79 891 190	3 000 000	3 000 000	5 000 000	5 000 000
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
10	Классификация инструмента 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
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.10.2015	31.12.2015	31.12.2015	28.07.2016	27.10.2016
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	28.10.2024	21.12.2021	22.12.2021	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-	-	-	-

Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	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
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	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
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	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
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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
33	Постоянное или временное списание	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	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 6-14
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	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	16	17	18	19
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	42903349В	42903349В	47903349В	44903349В
3	Применяемое право	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	доавачный капитал	доавачный капитал	доавачный капитал	доавачный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	доавачный капитал	доавачный капитал	доавачный капитал	доавачный 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	10 000 000	5 000 000	5 000 000	3 473 530
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 000/ Российский рубль	5 000 000/ Российский рубль	5 000 000/ Российский рубль	50 000 / Доллар США
10	Классификация инструмента 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	28.04.2018	30.11.2018	29.12.2018
12	Наличие срочка 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					

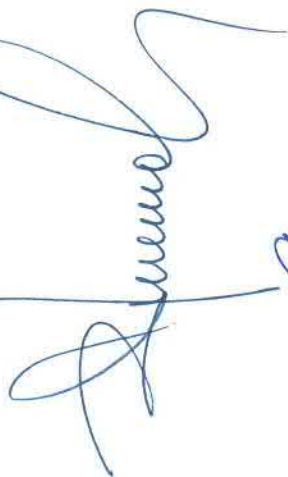
17	Тип ставки по инструменту	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	9	9	9
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	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 долгосрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-15	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-16	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-17

36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-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 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/capital_bank/

Председатель Правления

Б.П. Листов



Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова




М.П.

29 мая

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на «01» января 2019 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 (Головая)
тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуплен- ные у акци- онеров (участни- ков)	Эмисси- онный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, умень- шенная на отло- женное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный нало- говый актив)	Переоценка основных средств и нематериаль- ных активов, уменьшенная на отложен- ное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долго- срочных возна- граждений ра- ботникам по окончании тру- довой деятель- ности при пере- оценке	Пере- оценка инстру- ментов хеджиро- вания	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финан- сирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		334 848 000	0	0	4 440 861	1 380 357	0	0	7 868 630	0	- 102 945 259	245 592 589
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	334 848 000	0	0	4 440 861	1 380 357	0	0	7 868 630	0	- 102 945 259	245 592 589
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	- 2 494 976	- 55 358	0	0	248 950	0	1 573 735	- 727 649
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	- 55 358	0	0	248 950	0	1 573 735	1 767 327
5.2	прочий совокупный доход	0	0	0	- 2 494 976	0	0	0	0	0	0	- 2 494 976
6	Эмиссия акций:	50 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000 000
6.1	номинальная стоимость	50 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000 000
6.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 257 493	- 257 493
9.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 186 423	- 186 423
9.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 71 070	- 71 070
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 21 670	- 21 670
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года 5.1.13, 5.3.1., 5.3.3	384 848 000	0	0	1 945 885	1 324 999	0	0	8 117 580	0	- 101 650 687	294 585 777
13	Данные на начало отчетного года 5.1.13, 5.3.1.,	384 848 000	0	0	1 945 885	1 324 999	0	0	8 117 580	0	- 101 650 687	294 585 777

23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	5.1.13, 5.3.1, 5.3.3	409 848 000	0	0	- 5 895 367	1 313 211	0	0	9 001 242	-101 211 913	313 055 173

Председатель Правления

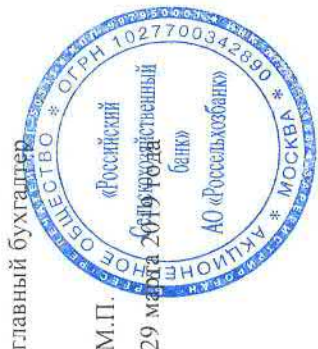
Б.П. Листов

[Handwritten signature of B.P. Lystov]

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

[Handwritten signature of E.A. Romanenkova]



М.П.

29 мая 2019 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 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 I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базово- го капитала банка (Н1.1), бан- ковской группы (Н20.1)	5.3.2	4.5	9.5	10.5
2	Норматив достаточности основ- ного капитала банка (Н1.2), бан- ковской группы (Н20.2)	5.3.2	6.0	10.7	11.0
3	Норматив достаточности соб- ственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.3.2	8.0	15.2	15.5
4	Норматив достаточности соб- ственных средств (капитала) небанковской кредитной органи- зации, имеющей право на осу- ществление переводов денежных средств без открытия банков- ских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	5.3.2	3.0	9.7	9.1
6	Норматив мгновенной ликвид- ности банка (Н12)	6.1.7	15.0	191.0	126.3

7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1.7	50.0	213.9			181.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.1.7	120.0	54.0			53.9		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				16.5			17.1		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	216.6			193.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	X			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6			0.7		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	7.0			7.6		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X			X		
15	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)		X	X			X		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X			X		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме кли-		X	X			X		

	сигтов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X				X	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		X	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				5.7			13.6		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.2	3 338 448 141
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 показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		13 947 744
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 689 970
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		177 866 519
7	Прочие поправки		34 256 293
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3 500 696 081

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3 273 118 057.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11 837 631.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		3 261 280 426.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		9 015 605.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15 861 708.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		24 877 313.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		40 360 326.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 127.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 691 097.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		45 050 296.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		287 541 961.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		109 675 442.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		177 866 519.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.3.1	339 411 668.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		3 509 074 554.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент	5.3.2	9.7

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 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)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		73 657 816	41 900 048
1.1.1	проценты полученные		247 852 240	261 805 574
1.1.2	проценты уплаченные		- 172 726 470	- 198 127 441
1.1.3	комиссии полученные		24 858 647	22 762 911
1.1.4	комиссии уплаченные		- 3 071 973	- 2 410 315
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		5 533 557	- 1 732 613
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	- 514
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 953 539	- 1 212 575
1.1.8	прочие операционные доходы		16 590 654	7 343 611
1.1.9	операционные расходы		- 46 963 432	- 42 445 959
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 5 368 946	- 4 082 631
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		103 766 938	144 499 332

	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 1 539 082	- 7 845 253
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 699 861	7 065 029
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 26 630 421	- 214 817 743
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 710 326	- 18 892 008
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		49 701 686	- 7 424 730
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		39 061 842	- 76 032 761
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 534 311	468 440 749
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		38 020 005	- 6 740 703
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		608 132	746 752
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.4.2	177 424 754	186 399 380
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		- 790 084 965	- 726 843 344
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		583 401 824	631 444 215
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	- 8 508 064
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		12 306 833	8 439 948
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 9 870 577	- 7 414 940
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		189 469	220 495
2.7	Дивиденды полученные		560 546	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.4.2	- 203 496 870	- 102 661 690
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		25 000 000	50 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		- 883 665	- 257 493
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.4.2	24 116 335	49 742 507
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.4.2	21 028 791	- 456 730
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		19 073 010	133 023 467

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1, 5.4.1	213 388 194	80 364 727
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1, 5.4.1	232 461 204	213 388 194

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за 2018 год**

1. Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Россельхозбанк» (далее — Банк) составлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 4212-У);

- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав годовой 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 1 января 2019 года и за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года;

- составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. рублей»), если не указано иное;

- 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.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (https://www.rshb.ru/investors/reports_year/).

Годовая отчетность Банка утверждается общим собранием акционеров Банка в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 13 июня 2000 года.

Доля Российской Федерации в уставном капитале Банка — 100%.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Россельхозбанк»
Место нахождения (юридический адрес)	119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, дом 3
Контактный номер телефона	8(800) 100-01-00, +7(495) 787-77-87, +7(495) 777-11-00
Адрес электронной почты (e-mail)	office@rshb.ru
Адрес в сети «Интернет»	www.rshb.ru

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 2018 года не происходило. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, Москва, Пресненская наб., д.10, стр.2.

2.2. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка

Банк имеет широкую развитую региональную сеть обслуживания клиентов, а также представительства за границей.

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	66	
2	Дополнительные офисы	985	
3	Кредитно-кассовые офисы	0	
4	Операционные офисы	270	
5	Операционные кассы вне кассового узла	0	
6	Зарубежные представительства Банка:	5	
6.1	Представительство в Азербайджанской Республике	1	Азербайджанская Республика
6.2	Представительство в Республике Беларусь	1	Республика Беларусь
6.3	Представительство в Республике Казахстан	1	Республика Казахстан
6.4	Представительство в Республике Армения	1	Республика Армения
6.5	Представительство в Пекине	1	Китайская Народная Республика

В течение 2018 года произошли следующие изменения в составе филиальной сети Банка:

- в первом квартале 2018 года Северо-Осетинский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Ставропольского регионального филиала;
- во втором квартале 2018 года Карельский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Санкт-Петербургского регионального филиала;
- в третьем квартале 2018 года Карачаево-Черкесский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Ставропольского регионального филиала, Курганский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Челябинского регионального филиала.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2019 составила 26 715 человек (на 01.01.2018 года — 26 634 человека).

2.3. 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 специализированными

комитетами Наблюдательного совета: по аудиту, по стратегическому планированию и развитию, 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.

Состав Наблюдательного совета с 01.01.2018 по 30.06.2018 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 30.06.2017 № 372-р)

№ п/п	ФИО	Статус	Изменения в составе Наблюдательного совета в течение 2018 года
1	Дворкович Аркадий Владимирович	Председатель Наблюдательного совета	
2	Богомоллов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
3	Генис Михаил Юрьевич (независимый директор)	Член Наблюдательного совета	
4	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
5	Морозов Денис Станиславович	Член Наблюдательного совета	Вышел из состава 30.06.2018
6	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
7	Пристансков Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	
8	Стржалковский Владимир Игоревич	Член Наблюдательного совета	
9	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	

Состав Наблюдательного совета с 30.06.2018 по 31.12.2018 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 30.06.2018 № 496-р)

№ п/п	ФИО	Статус	Изменения в составе Наблюдательного совета в течение 2018 года
1	Патрушев Дмитрий Николаевич	Председатель Наблюдательного совета	Назначен Председателем Наблюдательного совета 30.06.2018
2	Богомоллов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
3	Генис Михаил Юрьевич (независимый директор)	Член Наблюдательного совета	
4	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
5	Листов Борис Павлович	Член Наблюдательного совета	Вошел в состав

30.06.2018

6	Дворкович Аркадий Владимирович	Член Наблюдательного совета
7	Пристансков Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета
8	Стржалковский Владимир Игоревич	Член Наблюдательного совета
9	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	ФИО	Должность	Изменения в составе Правления Банка в течение 2018 года
1	Листов Борис Павлович	Председатель Правления	Назначен Председателем Правления 14.06.2018
2	Жачкина Ирина Владимировна	Член Правления, Первый заместитель Председателя Правления	Должность «член Правления, заместитель Председателя Правления» изменена на Должность «член Правления, Первый заместитель Председателя Правления» 18.06.2018
3	Лёвин Кирилл Юрьевич	Член Правления, Первый заместитель Председателя Правления	Должность «член Правления, заместитель Председателя Правления» изменена на Должность «член Правления, Первый заместитель Председателя Правления» 18.06.2018
4	Барабанов Андрей Николаевич	Член Правления, заместитель Председателя Правления	Вошел в состав с 20.09.2018
5	Жданов Алексей Юрьевич	Член Правления, заместитель Председателя Правления	
6	Марков Павел Дмитриевич	Член Правления, заместитель Председателя Правления	
7	Суворова Ольга Сергеевна	Член Правления, заместитель Председателя Правления	Вошла в состав с 20.09.2018
8	Романькова Екатерина Алексеевна	Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер	
9	Патрушев Дмитрий Николаевич	Председатель Правления	Вышел из состава с 18.05.2018
10	Сергеев Дмитрий Геннадьевич	Член Правления, Первый заместитель Председателя Правления	Вышел из состава с 06.06.2018

В течение 2018 года члены Наблюдательного совета и члены Правления Банка не являлись владельцами акций Банка.

2.4. Информация о рейтинге рейтинговых агентств (приводится информация о рейтингах, присвоенных как самому Банку, так и выпущенным им ценным бумагам)

2.4.1. Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) 12.04.2018 подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне AA(RU), прогноз «Стабильный».

2.4.2. Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) в 2018 году:

- подтвердило выпускам биржевых облигаций Банка серий БО-02Р, БО-03Р, БО-04Р кредитный рейтинг AA(RU);
- присвоило выпускам биржевых облигаций Банка серий БО-05Р, БО-06Р и БО-07Р кредитный рейтинг на уровне AA(RU);
- присвоило выпускам субординированных бессрочных облигаций Банка серии 01Т1, 09Т1, 31Т1 и 11В1 кредитный рейтинг В-(RU).

2.4.3. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings и Moody's Investors Service Банку присвоены следующие кредитные рейтинги.

Fitch Ratings:

На 01.01.2019	На 01.01.2018
<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Позитивный» • Краткосрочный РДЭ** – «В» • Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» • Рейтинг поддержки – «3» • Приоритетный необеспеченный долг – «BB+» 	<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Позитивный» • Краткосрочный РДЭ** – «В» • Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» • Рейтинг поддержки – «3» • Приоритетный необеспеченный долг – «BB+»

* долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах

** краткосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте

Moody's Investors Service:

На 01.01.2019	На 01.01.2018
<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – «Ba2», прогноз – «Позитивный» • Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – «Ba2», прогноз – «Стабильный» • Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» • Базовая оценка кредитоспособности – «b3» • Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте – «Ba2», прогноз – «Позитивный» • Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте: «Ba1» • Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте: «Not Prime» 	<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Стабильный» • Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» • Базовая оценка кредитоспособности – «b3» • Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba2», прогноз – «Стабильный»

*** долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

**** краткосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

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

Банк является головной организацией банковской группы.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. (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%). Кроме основных дочерних компаний Банка в группу также входят 32 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%.

В течение 2018 года в состав банковской группы вошли четыре компании и исключена компания — Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционное Агентство».

По состоянию на 01.01.2019 у Банка есть вложения в 5 паевых инвестиционных фондов, в том числе Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ – Казначейский» с долей вложений 58,45% и Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ – Валютные облигации» с долей вложений 69,0%.

Годовая консолидированная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rshb.ru).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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 17.02.2016 № 14953Н без ограничения срока действия;

- Сертификата о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard — PCI DSS) версии 3.2 № DN-2018-02, выданного АО «ДиалогНаука», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC от 22.01.2018 со сроком действия до 31.12.2018.

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, в случае отзыва у Банка

лицензии или введения Банком России моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ).

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса (далее — АПК). 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 производителей;
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в АПК на всей территории Российской Федерации.

Банк на протяжении 2018 года 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 на 2013-2020 гг. За период с начала 2018 года Банком увеличен кредитный портфель на 13,8% — до 2 157,4 млрд. рублей на 01.01.2019, в том числе в сегменте АПК — на 2,7% до 1 213,8 млрд. рублей.

За 2018 год Банк обеспечил выполнение обязательств, принятых в рамках соглашения с Агентством по страхованию вкладов по увеличению кредитования приоритетных отраслей экономики, а также по ограничению величины фонда оплаты труда и вознаграждения менеджмента (указанные обязательства действовали до 01.12.2018). Кроме того, Банк обеспечивает планомерную динамику роста кредитного портфеля и выдачу кредитов АПК, установленных трехсторонним договором с Росимуществом и Минсельхозом России.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2019 года валюта баланса Банка составила 3 338,4 млрд. рублей, что на 260,9 млрд. рублей, или на 8,5%, больше показателя на 1 января 2018 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2019 года составляет 69,5% (на 1 января 2018 года — 74,3%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 января 2019 года составил 2 319,6 млрд. рублей, что на 33,8 млрд. рублей (на 1,5%) больше показателя на 1 января 2018 года (увеличение связано с ростом кредитного портфеля юридических лиц).

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно не изменилась и на 1 января 2019 года составила 0,3% (на 1 января 2018 года — 0,1%). Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2019 года составляют 16,8% от валюты баланса Банка (на 1 января 2018 года их доля составляла 11,5%). 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. По итогам 2018 года их доля составила 83,5% в общем объеме обязательств Банка (на 1 января 2018 года — 87,1%). Объем клиентских средств за 2018 год увеличился на 4,3% и составил 2 527,1 млрд. рублей (на 1 января 2018 года — 2 423,3 млрд. рублей). Увеличение клиентских средств связано с приростом средств на депозитных счетах физических лиц на 184,6 млрд. рублей (на 21,1%) по сравнению с показателем на 1 января 2018 года.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств соответственно увеличилась с 3,3% до 6,2%, выпущенных долговых обязательств увеличилась с 8,1% до 8,7%.

В 2018 году уставный капитал Банка увеличен на 25,0 млрд. рублей (на 6,5%) до 409,8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Процентные доходы Банка в 2018 году составили 241,4 млрд. рублей и уменьшились на 14,2 млрд. рублей (на 5,6%) по сравнению с 2017 годом.

Процентные расходы Банка в 2018 году составили 172,4 млрд. рублей, что на 14,5 млрд. рублей (на 7,8%) ниже показателя 2017 года.

Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 2017 годом на 2,0 млрд. рублей (на 8,9%) и составили 24,9 млрд. рублей.

Комиссионные расходы увеличились на 0,7 млрд. рублей и составили 3,1 млрд. рублей (за 2017 год — 2,4 млрд. рублей).

В целом чистые процентные и чистые комиссионные доходы Банка за 2018 год составили 90,8 млрд. рублей, увеличившись на 1,7 млрд. рублей (на 1,9%) по сравнению с 2017 годом.

Операционные расходы Банка по сравнению с 2017 годом увеличились на 15,5% и составили 118,1 млрд. рублей в связи с ростом совершенных Банком сделок уступки прав требований.

В целом объем восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2018 год превысил объем созданных резервов на 3,6 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 2,2 млрд. рублей (за 2017 год — 1,8 млрд. рублей).

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В период с 01.01.2019 до момента подписания аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

В течение 2018 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).

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» (приказ АО «Россельхозбанк» от 27.12.2011 № 593-ОД) (далее — Учетная политика), 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 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;

- 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 № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости 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 № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте / драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса / учетной цены драгоценного металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее — ПФИ) и договоров (сделок), не являющимся ПФИ, на которые распространяются действие Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П), и отражение в учете ее изменений осуществляется в соответствии с Положением № 372-П;

- все группы однородных основных средств, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее — НВНОД), нематериальные активы (далее — НМА) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы «Здания», по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения;

- после признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

- после признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

- после признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам) — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Поскольку балансовая стоимость объектов основных средств, входящих в однородную группу «Здания», несущественно (менее 25 %) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от их справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2019 года не проводилась.

Поскольку рыночная стоимость отдельных объектов НВНОД на основании отчета профессионального оценщика несущественно (менее 25 %) отклонялась в течение отчетного периода от рыночной стоимости имущества, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка по состоянию на 01.01.2019 переоценка НВНОД не проводилась.

Согласно отчету профессионального оценщика по состоянию на 01.01.2019 была проведена оценка справедливой стоимости / предполагаемой цены за вычетом затрат на продажу движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее — ДАПП), средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее — СТ и ПТ соответственно).

Результат от последующей оценки ДАПП, СТ и ПТ подлежит отражению в бухгалтерском учете в период СПОД.

В соответствии с Положением № 579-П и Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», в балансе головного офиса Банка отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов может являться изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.

В соответствии с Учетной политикой, доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе как день уплаты) либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.

Денежные средства, полученные Банком ранее даты признания (например, по договору с условием предварительной оплаты услуги), признаются в учете в день получения:

- в качестве кредиторской задолженности, если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов, и относятся на счета по учету доходов при наступлении даты признания;

- в виде доходов будущих периодов, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется одновременно в начале действия договора на общую сумму договора, и относятся на счета по учету доходов в сроки, определенные Учетной политикой.

При наступлении даты признания дохода по договорам, заключенным на условиях отсрочки платежа, либо при не поступлении денежных средств от контрагента, Банк отражает в учете признанный доход и дебиторскую задолженность.

При этом доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) по договорам, выполняемым в течение нескольких месяцев (за услуги, оказываемые в течение нескольких месяцев), признаются и отражаются в учете с учетом следующего:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) — в последний рабочий день месяца и дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц;

- по договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) — в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручки от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

В 2018 году резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формировались Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк также создавал резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» до 19.03.2018 года, с 19.03.2018 резервы на возможные потери в соответствии Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Особенности формирования резервов на возможные потери определяются внутренними документами Банка. Резервы на возможные потери формируются Банком для минимизации потерь от обесценения ссудной задолженности, то есть при потере стоимости ссуды вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При выдаче кредита всегда существует вероятность неуплаты, то есть Банк не может однозначно определить в момент заключения сделки и в ходе сопровождения и обслуживания ссудной задолженности факт возврата долга своевременно и в полном объёме. В этой связи путем формирования резервов Банком закладывается риск невозврата ссуды. Таким образом, данный резерв обеспечивает создание Банку более стабильных условий финансовой деятельности, позволяя избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Источником образования резерва являются отчисления, относимые на расходы Банка. Создание резервов признается расходами Банка, а восстановление (погашения кредитов, снижения ставки резерва) — доходами Банка.

Формирование резервов и оценка производится:

- по каждой ссуде в том случае, если ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения (как правило, это кредиты, выданные не на условиях действующих в Банке программ кредитования, то есть имеющие отличительные особенности в сумме, сроке, ставке, обеспечении по сравнению с остальными кредитами);

- по портфелю однородных ссуд (далее — ПОС), то есть по группе ссуд, незначительных по сумме и имеющих общие признаки.

Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется по решению Правления Банка за счет сформированных резервов по соответствующим элементам в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», и доли участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие» Банк использует критерии, определенные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения. При этом, долевые ценные бумаги подлежат переносу на балансовый счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», с одновременным списанием сумм переоценки указанных ценных бумаг.

В соответствии с подпунктами 2.6 и 5.8 Приложения 8 к Положению № 579-П по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», определены следующие признаки обесценения:

- Для корпоративных эмитентов (за исключением банков):

- отрицательные чистые активы, рассчитанные на основании отчетности эмитента и/или консолидированной отчетности, на любую отчетную дату;

- дефолт основного долга (непогашение долга свыше 30 дней).

- осуществление процедуры конкурсного производства в отношении эмитента и/или первичного заемщика.

- Для банков-эмитентов:

- накопленные убытки с начала года, превышающие 20 процентов собственных средств (капитала) Банка;

- дефолт основного долга (непогашение долга свыше 30 дней),

- нарушение обязательных нормативов Банка России в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2018 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 180-И) (Н1.0, Н2, Н3).

Резервы на возможные потери создаются при приобретении ценных бумаг (отражение стоимости ценных бумаг на счете вложений) и восстанавливаются при выбытии ценных бумаг (списание стоимости ценных бумаг со счета вложений) и корректируются на отчетную дату (изменение стоимости ценных бумаг на счете вложений). Списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных ко взысканию активов производится за счет сформированных резервов на возможные потери на основании решения Наблюдательного совета Банка.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не подлежат переоценке и по ним формируются обязательные резервы на возможные потери.

Требования и обязательства по ПФИ, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», договорами купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимися ПФИ, предусматривающее обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

В соответствии с Учетной политикой Банка под реструктурированными активами признаются:

- ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиками изменены существенные условия первоначальных договоров по ссудам в сторону, более благоприятную для заемщиков, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменений процентных ставок, осуществляемых в соответствии с условиями договоров (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России), увеличение суммы основного долга, изменение графиков уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки;

- дебиторская задолженность, по которой на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по погашению дебиторской задолженности в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения дебиторской задолженности).

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности, связанная с расчетными оценками в бухгалтерском учете:

- в соответствии с Учетной политикой Банка, решение о проведении переоценки основных средств принимается главным бухгалтером Банка на основании отчетов независимых оценщиков при условии, что балансовая стоимость объектов основных средств существенно отклоняется от справедливой стоимости (в 2018 году - более 25 %);

- оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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», осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее — МСФО (IFRS) 13) и внутренними документами Банка на основании профессионального суждения;

- объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. 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, подлежащих проверке на обесценение. Аргументированное заключение составляется на основании заключения независимого оценщика либо данных из внешних источников, опубликованных в средствах массовой информации. В случае выявления одного из признаков возможного обесценения актива, определяется возмещаемая

стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, которая сравнивается с балансовой стоимостью актива;

– в соответствии с Учетной политикой, 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 «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются в Банке по справедливой стоимости ценных бумаг ежедневно;

– признание отложенного налогового актива осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013 «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 законодательством Российской Федерации о налогах и сборах не ограничены, что позволяет преодолевать рамки среднесрочного планирования.

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, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки, диверсификация доходной базы, повышения качества кредитного портфеля и увеличения клиентской базы.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году

В связи с вступлением в силу с 01.01.2018 Указания Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в целях совершенствования организации и ведения бухгалтерского учета отдельных операций Банка в Учетную политику были внесены следующие изменения:

1. Уточнен порядок отражения имущества, переданного Банку в залог в сумме принятого обеспечения, определенной в договоре залога как залоговая стоимость предмета залога.

2. Уточнен порядок отражения поручительств, принятых в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, а именно: если договором об открытии кредитной линии предусматривается дифференцированная процентная ставка, поручительство учитывается в размере лимита задолженности / лимита выдачи.

3. Уточнено, что отражение переданного обеспечения на внебалансовых счетах осуществляется в дату возникновения залога в соответствии с условиями договора залога, но не ранее даты фактического получения привлеченных денежных средств.

4. Указано, что справедливая стоимость долговых обязательств, отраженных на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», включает в себя купонный доход, рассчитанный на дату поставки.

5. Указано, что переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, осуществляется, в том числе при изменении официального курса иностранной валюты и отражается в балансе Банка на счетах по учету положительной / отрицательной переоценки ценных бумаг в установленном порядке.

6. Уточнено, что изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражается в балансе Банка в последнем операционном дне отчетного месяца.

7. Уточнен порядок списания не истребованной кредиторской задолженности, в том числе указано, что решение о списании не истребованной кредиторской задолженности в сумме не менее 500 тыс. рублей принимает Правление Банка.

8. Указано, что к корректирующим событиям после отчетной даты, подлежащим отражению в бухгалтерском учете независимо от суммы, относятся события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

В течение 2018 года иные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

4.3. Сведения о корректировках, внесенных в связи с изменением законодательства

В течение 2018 года изменения законодательства, требующие пересчета публикуемых форм отчетности за прошлые периоды для целей сопоставимости данных, не происходили. В этой связи корректировки в публикуемые формы отчетности прошлых периодов не вносились.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее — СПОД) относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые оказывают влияние на финансовое состояние Банка.

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение/корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в отчетном году в связи с получением в период с 1 января 2019 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2018 годом;
- отражение / корректировка цены за вычетом затрат на продажу движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе ДАПП, СТ и ПТ, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.6. События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в январе 2019 изменены ставки 15-го купона по субординированным облигациям Банка серий 24, 25, 26.

4.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год

В связи с вступлением в силу с 01 января 2019 года изменений в Положение Банка России № 579-П, внесенных Указаниями Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 02.10.2017 № 4555-У, от 15.02.2018 № 4722-У, от 12.11.2018 № 4965-У, от 18.12.2018 № 5019-У, а также вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее — Положение № 604-П), Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее — Положение № 605-П), Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее —

Положение № 606-П) утверждена и введена в действие с 01 января 2019 года Учетная политика АО «Россельхозбанк» в новой редакции. В соответствии с Учетной политикой Банка, вышеуказанные изменения вводятся с начала отчетного года, если иное не обуславливается непосредственно причиной такого изменения, или требованиями соответствующего нормативного правового акта (стандарта) по бухгалтерскому учету.

В Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

1. Уточнено, что ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России и иные соответствующие органы определена законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Ведение бухгалтерского учета в Банке, формирование Учетной политики, разработка методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка возлагается на главного бухгалтера Банка.

2. Уточнен порядок использования учетных (информационных) систем и электронных баз данных при ведении бухгалтерского учета, а также уточнен порядок формирования по форме Приложения 4 к Положению № 579-П «Ведомости остатков по счетам кредитной организации».

3. С 1 января 2019 года Банком осуществлен перевод бухгалтерского учета на требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9).

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации оценки финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее — ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее — ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость финансового инструмента в статьях отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки (далее — метод ЭПС) — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка (далее — ЭПС) — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. ЭПС используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (далее — SPPI-тест) классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по ССЧПУ. В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются также долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса».

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

– инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;

– инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи», отражаются по ССЧПСД;

– инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 определены общие подходы к отражению на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов, а именно:

- операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредитования;
 - операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;
 - операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций с ценными бумагами (далее — финансовые активы);
 - операций по выданным банковским гарантиям и операций по предоставлению денежных средств:
- при первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания не по справедливой стоимости через прибыль или убыток — на сумму затрат по сделке;
 - после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка;
 - реклассификация финансовых активов осуществляется в исключительных случаях, при изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами;
 - после первоначального признания финансовые обязательства, кроме обязательств по второй части сделок обратного выкупа (далее — РЕПО), на счетах бухгалтерского учета отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по второй части сделок обратного РЕПО отражаются в бухгалтерском учете по стоимости, определенной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и Методикой расчета эффективной процентной ставки, расчет амортизированной стоимости и оценки рыночности условий финансовых активов и финансовых обязательств (далее — Методика расчета ЭПС и АмС);
 - обязательства по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом ЭПС. Метод ЭПС может не применяться в следующих случаях:
 - срок погашения финансового инструмента составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
 - по финансовому инструменту со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
 - в случае, если разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной.
 - при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора выпуска долговых ценных бумаг. Суммы дисконта и премии отражаются по балансовому счету учета процентных доходов равномерно. Срок договора / обращения и погашения долговых ценных бумаг рассматривается на дату первоначального признания до

даты оферты, после которой эмитентом устанавливается ставка купона, если не было известно об установленной ставке;

- при расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС;
- амортизированная стоимость финансового инструмента в Банке определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения договора/признания долговых ценных бумаг, на дату пересчета ЭПС и на дату изменения предусмотренных условиями договора/условиями эмиссии ценной бумаги денежных потоков, которые не приводят к прекращению признания (несущественная модификация), с одновременным отражением корректировок стоимости финансовых активов / финансовых обязательств в бухгалтерском учете;
- справедливая стоимость кредитов, оцениваемых по ССЧПУ, определяется на последний календарный день месяца и на дату погашения, включая досрочное погашение, с одновременным отражением переоценки справедливой стоимости кредитов в бухгалтерском учете;
- стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- существенные затраты по сделкам с финансовыми инструментами ежемесячно отражаются по балансовым счетам расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, равномерно в течение срока действия договора / обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги и (или) до даты оферты. В случае, если затраты по сделке, признаны несущественными, то они единовременно отражаются по счетам расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент.
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее — резервы под ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по ССЧПСД, по обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств. ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Для целей формирования резервов под ОКУ открыты счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения и/или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

4. В части признания доходов и расходов по отдельным операциям Банка:

- уточнены условия и порядок признания доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

- уточнен порядок отнесения на счета по учету доходов по соответствующим символам отчета о финансовых результатах (далее — ОФР) денежных средств, полученных Банком ранее даты признания, например, по договору с условием предварительной оплаты услуг и признанных в учете в день получения в качестве кредиторской задолженности, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов;

- указано, что доход по операциям поставки активов (требований) определяется как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручка от реализации) и балансовой стоимостью активов. Признание в бухгалтерском учете осуществляется на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты (аванса, задаток, отсрочка, рассрочка);

- указано, что расход по операциям поставки (реализации) активов (требований) определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручка от реализации). Признается Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5. Указано, что для отражения кредитных линий с лимитом выдачи, в виде «овердрафт», Банк открывает балансовый счет 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

6. Указано, что начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается, в том числе и с даты внесения в ЕГРЮЛ сведений о ликвидации юридического лица.

7. В части отражения просроченной задолженности указано, что на счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, банковским операциям и сделкам в конце рабочего дня, определенного договором как день оплаты, отражаются неоплаченные в установленный договором срок требования:

- по оплате комиссионного вознаграждения по ссудной задолженности (включая приобретенные долговые ценные бумаги, кроме случая, если денежные средства (часть средств) в счет выплаты процентного купонного дохода (далее — ПКД) не поступили в дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска ценных бумаг, и при этом отсутствует информация о невыполнении эмитентом своих обязательств);

- по доходам от банковских операций и других сделок, операционным доходам от банковской деятельности, причитающимся Банку в соответствии с договорами банковского счета (о корреспондентских отношениях), на расчетно-кассовое обслуживание и другими договорами, не связанными с предоставлением (размещением) средств.

8. Указано, что процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы, в том числе, на дату расчета амортизированной стоимости финансового обязательства в соответствии с Методикой расчета ЭПС и АмС за период с даты последнего отражения процентного расхода по процентной ставке, определенной договором.

4.8. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

4.9. Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н для Банка не применимы.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2018 год	2017 год
Прибыль (убыток) с учетом СПОД	2 194 312 тыс. рублей	1 767 327 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, штук	292 298	275 302
Базовая прибыль (убыток) на акцию	7 507 тыс. рублей	6 420 тыс. рублей

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчета об изменениях в капитале, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и отчета о движении денежных средств

5.1. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Анализ изменений активов и обязательств Банка приведен в пункте 3.2 настоящей пояснительной информации.

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, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку подлежат раскрытию в отчете по рискам на ежеквартальной основе.

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

В Таблице 1 приведена информация об объеме и структуре денежных средств по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018.

Таблица 1

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Наличные денежные средства	150 180 112	148 409 581
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	91 933 648	81 227 002
2.1	средства на корреспондентских счетах	71 282 897	62 115 333
2.2	обязательные резервы	20 650 751	19 111 669
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	10 998 195	2 863 280
3.1	в банках — резидентах Российской Федерации	8 436 081	1 650 399
3.2	в банках — резидентах иных стран	2 562 114	1 212 881
4	Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	253 111 955	232 499 863

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

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «участие».

Ценные бумаги, имеющие один и тот же государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один и тот же международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного и того же эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, то есть ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения прибыли в краткосрочной перспективе, и справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) могут классифицироваться как «удерживаемые до погашения», если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (владеет более 20% голосующих акций акционерного общества), то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «участие». По вложениям в категорию «участие» справедливая стоимость не определяется. В случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции, паи переносится на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций, как вложения в структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». Структурированные компании — это компании, в отношении которых наличие прав голоса или аналогичных прав не является доминирующим фактором для установления того, под чьим контролем они находятся.

По состоянию на 01.01.2019 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи, находятся вложения в облигации RSHB Capital S.A. на сумму 7 470 561 тыс. рублей, из них субординированных — 7 470 561 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 — 25 477 247 тыс. рублей, из них субординированных — 1 443 627 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital S.A. По состоянию на 01.01.2019 объем привлеченных средств от RSHB Capital S.A., представленных субординированными обязательствами, составляет 35 350 404 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 — 166 882 257 тыс. рублей, в том числе представленных субординированными обязательствами — 29 310 102 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 портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 29.01.2025 и 10.05.2033 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 8,25% и 9,52% соответственно.

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 16.01.2019 и 31.12.2050 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 2,95% и 14,00% соответственно.

В портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроком погашения 11.04.2019 и 06.09.2052 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 5,5% и 12,70% соответственно.

В составе вложений в долговые ценные бумаги можно выделить две категории вложений по секторам экономики:

- вложения в долговые ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 209 907 416 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);

- вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 305 940 744 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери).

В составе вложений в долевыми ценные бумаги можно выделить две категории вложений по секторам экономики:

- вложения в долевыми ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 293 378 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);

- вложения в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 458 774 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери), из них основная сумма вложений в организацию с основным видом деятельности – торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами.

В Таблицах 2 и 3 приведена информация о вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги, включая активы, переданные без прекращения признания, по справедливой стоимости или за вычетом резервов по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 соответственно.

В Таблицах 4 и 5 приведена информация о ценных бумагах, переданных / полученных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа / продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, на балансе Банка отсутствуют.

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II-V категорию качества) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2019 составляет 453 724 тыс. рублей, под эту сумму создан резерв на возможные потери 453 724 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году составили 5 008 930 тыс. рублей, в 2017 году чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1 105 934 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в 2018 году составили 1 607 118 тыс. рублей, в 2017 году – 8 923 258 тыс. рублей.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемым до погашения, в 2018 году составили 28 721 тыс. рублей, в 2017 году – 68 499 тыс. рублей.

В течение 2018 года переклассификация активов из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и наоборот, а также из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и наоборот не производилась.

На основании решений Комитета по управлению активами и пассивами в 2017 году были переклассифицированы активы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» на общую сумму 56 726 228 тыс. рублей. Чистый доход от переоценки, признанный в составе отчета о финансовых результатах, составил 218 958 тыс. рублей.

В таблице 6 представлена информация о переклассификации финансовых инструментов из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» за 2017 год.

В течение 2018 и 2017 года переклассификация активов из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и наоборот не производилась.

Таблица 2

тыс. рублей

На 01.01.2019

№ п/п	Виды вложений	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения			
		рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты
1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16 714 959	0	0	355 119 735	86 913 621	1 586 327	55 513 518	0	0	0	0	0
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	14 851 350	0	0	183 034 108	9 424 467	0	1 738 157	0	0	0	0	0
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	10 124 058	0	0	16 096 980	0	0	0	0	0
1.3	- облигации (еврооблигации) Банка России	0	0	0	105 808 950	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	0	0	0	9 000 558	0	0	891 047	0	0	0	0	0
1.5	- облигации (еврооблигации) банков - нерезидентов	0	0	0	2 980 179	626 287	0	0	0	0	0	0	0
1.6	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	1 863 609	0	0	40 251 317	0	0	36 787 334	0	0	0	0	0
1.7	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	3 920 565	76 862 867	1 586 327	0	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	752 152	0	0	X	X	X	X	X	X
2.1	- акции банков - резидентов	0	0	0	196 250	0	0	X	X	X	X	X	X
2.2	- акции организаций - резидентов	0	0	0	555 902	0	0	X	X	X	X	X	X
3	Производные финансовые инструменты	10 929 569	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Участие	0	0	0	32 705 036	0	0	X	X	X	X	X	X
5	Итого вложений	27 644 528				477 076 871				55 513 518			

Таблица 3

№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2018												Тыс. рублей
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения				
		рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	
1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16 497 834	0	0	201 457 902	32 780 762	0	68 506 651	0	0	0	0		
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	16 497 834	0	0	129 381 745	0	0	2 012 477	0	0	0	0		
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	2 947 552	0	0	23 340 459	0	0	0	0		
1.3	- облигации (еврооблигации) Банка России	0	0	0	24 672 204	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	0	0	0	11 277 810	0	0	886 537	0	0	0	0		
1.5	- облигации (еврооблигации) банков - нерезидентов	0	0	0	3 160 067	0	0	0	0	0	0	0		
1.6	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	0	0	0	25 873 737	0	0	42 267 178	0	0	0	0		
1.7	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	4 144 787	32 780 762	0	0	0	0	0	0		
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	183 778	0	0	X	X	X	X	X		
2.1	- акции банков - резидентов	0	0	0	7 066	0	0	X	X	X	X	X		
2.2	- акции организаций - резидентов	0	0	0	176 712	0	0	X	X	X	X	X		
3	Производные финансовые инструменты	5 036 811	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4	Участие	0	0	0	30 586 706	0	0	X	X	X	X	X		
5	Итого вложений	21 534 645			265 009 148			68 506 651						

Таблица 4

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа*	На 01.01.2019			На 01.01.2018			тыс. рублей
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем ценных бумаг, привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем ценных бумаг, привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 667 826	40 359 135		0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		0	0	0	0
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0		0	0	0	0
5	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0	0	0	0
6	Итого	35 667 826	40 359 135		0	0	0	0

* без учета операций «РЕПО в РЕПО»

Таблица 5

№ п/п	Виды ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи	На 01.01.2019			На 01.01.2018			тыс. рублей
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Объем ценных бумаг, предоставленных средств	Объем ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Объем ценных бумаг, предоставленных средств	Объем ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		0	0	0	0
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1 127	1 340		2 335	2 347	2 347	2 347
5	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0	0	0	0
6	Итого	1 127	1 340		2 335	2 347	2 347	2 347

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг	За 2017 год		
		Сумма	Недисконтированные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
1	Облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23 389 341	24 745 314	6.10 – 10.4
2	Облигации (еврооблигации) организаций – резидентов	33 336 887	44 844 256	7.3 – 9.6
3	Итого	56 726 228	X	X

В Таблице 7 приведена информация об объеме вложений в дочерние и зависимые организации, а также об объеме прочего участия.

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Виды участия	Сумма вложений на 01.01.2019	Сумма вложений на 01.01.2018
Доля вложений Банка в объеме до 50%			
1.1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	0	0
1.2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
1.3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	30 000	50 000
1.4	Прочее участие	173 634	176 613
1.5	Резервы	(113 199)	(121 748)
1.6	Итого участия	90 435	104 865
Доля вложений Банка в объеме свыше 50%			
2.1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	40 586 073	37 868 085
2.2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
2.3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	70 000	70 000
2.4	Прочее участие	162 222	176 187
2.5	Резервы	(8 203 694)	(7 632 431)
2.6	Итого участия	32 614 601	30 481 841
Итого вложений		32 705 036	30 586 706

5.1.3. Справедливая стоимость ценных бумаг и производных финансовых инструментов

5.1.3.1 Информация о справедливой стоимости ценных бумаг по видам с учетом уровней иерархии.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется Банком в зависимости от основного рынка (согласно определения МСФО (IFRS) 13 — рынок с наибольшим для соответствующего актива или обязательства объемом торгов и уровнем активности).

Для определения справедливой стоимости долевых, долговых ценных бумаг и паев паевых инвестиционных фондов (далее — ПИФ) обращающихся на российском фондовом рынке, на текущую дату используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная ПАО «Московская биржа ММББ-ПТС» (в порядке убывания приоритета):

- средневзвешенная цена;

- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (в редакции приказа ФСФР России от 14.06.2012 № 12-42/пз-н) «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Порядок № 10-65/пз-н);

- последняя цена спроса.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте и др.), а также для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках (еврооблигаций, паев ПИФ и пр.), используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, публикуемая информационной системой Bloomberg (в порядке убывания приоритета):

- последняя цена спроса, публикуемая информационной системой Bloomberg;
- наиболее поздняя последняя цена спроса за предыдущие торговые дни, публикуемая информационной системой Bloomberg.

Под последней ценой спроса, публикуемой информационной системой Bloomberg, следует понимать среднюю цену закрытия (Bloomberg generic Mid/Last) по итогам торгового дня.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, определяется Банком одним из методов, установленным пунктом 5 Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-66/пз-н (далее — Порядок № 10-66/пз-н) с учетом требований пунктов 61-66 Стандарта МСФО (IFRS) 13. При этом исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости, признаются исходными данными 2 Уровня.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, рассчитывается как:

- оценочная стоимость, полученная одним из методов, установленных пунктами 6-11 Порядка № 10-66/пз-н, в зависимости от вида долевой ценной бумаги (обыкновенная или привилегированная) и вида экономической деятельности эмитента долевых ценных бумаг;
- оценочная стоимость долевой ценной бумаги, определенная независимым оценщиком, в рамках пункта 2 Порядка № 10-66/пз-н.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости ценных бумаг, оценки стоимости ценных бумаг, а также выбора соответствующего метода оценки согласно Стандарту МСФО (IFRS) 13 в Банке установлена иерархия справедливой стоимости. В соответствии с иерархией справедливой стоимости исходные данные, используемые для расчета справедливой стоимости, делятся на 3 (три) уровня:

- исходные данные 1-го Уровня — котированные цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и B34 Стандарта МСФО (IFRS) 13;

- исходные данные 2-го Уровня — исходные данные, не являющиеся котированными ценами, относящимися к 1-му Уровню, но которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и B35 Стандарта МСФО (IFRS) 13;

- исходные данные 3-го Уровня — ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и B36 Стандарта МСФО (IFRS) 13.

Распределение финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости делается на основании профессиональных суждений. 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.

В Таблице 8 раскрывается справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, а также финансовых инструментов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию.

Таблица 8

тыс. рублей

Виды финансовых инструментов	на 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	150 180 112	150 180 112	148 409 581	148 409 581
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	91 933 648	91 933 648	81 227 002	81 227 002
Средства в других банках	10 998 407	10 998 407	2 865 159	2 865 160
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	224 464 086	224 590 644	497 269 573	498 577 743
- Кредиты корпоративным клиентам	1 752 961 204	1 745 349 674	1 512 342 091	1 526 304 465

- Кредиты физическим лицам	395 330 048	401 204 888	333 644 406	356 922 668
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 738 157	1 532 714	2 012 477	1 927 949
- Облигации субъектов Российской Федерации	16 096 980	15 930 822	23 340 459	20 264 676
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	37 678 381	36 750 141	43 153 715	42 800 391
Прочие финансовые активы	21 153 303	21 153 303	31 373 490	31 373 490
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	2 702 534 326	2 699 624 353	2 675 637 953	2 710 673 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	548 804 445	548 804 445	323 475 110	323 475 110
Итого финансовых активов	3 251 338 771	3 248 428 798	2 999 113 063	3 034 148 235
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	495 317 764	495 931 936	392 461 202	392 798 876
- прочие юридические лица	987 165 815	990 666 997	1 171 355 970	1 183 273 696
- физические лица	1 069 231 868	1 066 384 126	886 103 781	887 694 466
Выпущенные векселя	44 627 799	42 341 262	40 805 901	36 946 529
Выпущенные облигации	223 213 443	229 949 862	188 009 319	198 799 478
Итого финансовых обязательств, стоимость которых подлежит раскрытию	3 006 866 351	2 988 069 584	2 772 225 455	2 793 451 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	9 081 405	9 081 405	3 266 835	3 266 835
Итого финансовых обязательств	3 015 947 756	2 997 150 989	2 775 492 290	2 796 717 871

Для цели 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.

В Таблицах 9 и 10 приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018.

Таблица 9

тыс. рублей

На 01.01.2019				
Виды финансовых инструментов	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	14 851 350	1 863 609	0	16 714 959
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	437 101 100	7 270 735	0	444 371 835
Производные финансовые инструменты	0	10 929 569	0	10 929 569
Офисные здания и помещения	0	0	28 170 988	28 170 988
Прочие финансовые активы	41 831 413	34 956 669		76 788 082
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	0	150 180 112	0	150 180 112
Средства кредитной организации в Банке России	0	0	91 933 648	91 933 648
Средства в других банках	0	10 998 407	0	10 998 407
Кредиты и авансы клиентам	0	0	2 371 145 206	2 371 145 206
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 241 442	7 972 235	0	54 213 677
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	0	0	21 153 303	21 153 303
Итого финансовых и нефинансовых активов	540 025 305	224 171 336	2 512 403 145	3 276 599 786

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	0	9 081 405	0	9 081 405
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства других банков	0	162 795 400	0	162 795 400
Средства клиентов	0	0	2 552 983 059	2 552 983 059
Выпущенные векселя	0	0	42 341 262	42 341 262
Выпущенные облигации	190 924 728	39 025 134	0	229 949 862
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	190 924 728	210 901 939	2 595 324 321	2 997 150 988

Таблица 10

тыс. рублей

На 01.01.2018				
Виды финансовых инструментов	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	16 497 834	0	0	16 497 834
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	228 905 111	5 517 331	0	234 422 442
Производные финансовые инструменты	0	5 036 811	0	5 036 811
Офисные здания и помещения	0	0	13 554 863	13 554 863
Прочие финансовые активы	27 536 687	39 981 336	0	67 518 023
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	0	148 409 581	0	148 409 581
Средства кредитной организации в Банке России	0	0	81 227 002	81 227 002
Средства в других банках	0	2 865 160	0	2 865 160
Кредиты и авансы клиентам	0	0	2 381 804 876	2 381 804 876
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 658 047	7 334 968	0	64 993 015
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	0	0	31 373 490	31 373 490
Итого финансовых и нефинансовых активов	330 597 679	209 145 187	2 507 960 231	3 047 703 097
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	0	3 266 835	0	3 266 835
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства других банков	0	93 937 991	0	93 937 991
Средства клиентов	0	0	2 463 767 038	2 463 767 038
Выпущенные векселя	0	0	36 946 529	36 946 529
Выпущенные облигации	186 318 920	12 480 558	0	198 799 478
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	186 318 920	109 685 384	2 500 713 567	2 796 717 871

В Таблице 11 приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года.

Таблица 11

Виды финансовых инструментов	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, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 180 687
Итого переводов финансовых активов	0	1 180 687

В Таблице 12 приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2017 года.

Таблица 12

Виды финансовых инструментов	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, имеющиеся в наличии для продажи	0	985 547
Итого переводов финансовых активов	0	985 547

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.

В течение 2018 и 2017 годов иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не производилось.

Следует отметить, что 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 Таблицах 13 и 14 приведена информация о справедливой стоимости ценных бумаг по видам с учетом уровней иерархии.

Таблица 13

На 01.01.2019

тыс. рублей

Виды финансовых инструментов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	14 851 350	1 863 609	0
Облигации РФ	14 851 350	0	0
Корпоративные облигации	0	1 863 609	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	436 535 661	7 084 022	0
Облигации РФ	192 458 575	0	0
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	8 241 815	1 882 243	0
Облигации кредитных организаций	9 000 558	0	0
Облигации банков - нерезидентов	1 943 966	1 662 500	0
Облигации нерезидентов	82 369 759	0	0
Облигации Банка России	105 808 950	0	0
Корпоративные облигации	36 712 038	3 539 279	0
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	640 410	0	0
Акции кредитных организаций	196 250	0	0
Корпоративные акции	444 160	0	0
Итого вложений	452 027 421	8 947 631	0

Таблица 14

На 01.01.2018

тыс. рублей

Виды финансовых инструментов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	16 497 834	0	0
Облигации РФ	16 497 834	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	228 721 334	5 517 331	0
Облигации РФ	129 381 745	0	0
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	2 947 552	0	0
Облигации кредитных организаций	10 850 125	427 685	0
Облигации банков - нерезидентов	1 522 567	1 637 500	0
Облигации нерезидентов	33 473 404	3 452 146	0
Облигации Банка России	24 672 204	0	0
Корпоративные облигации	25 873 737	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	72 036	0	0
Акции кредитных организаций	7 066	0	0
Корпоративные акции	64 970	0	0
Итого вложений	245 291 204	5 517 331	0

5.1.3.2 Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость ПФИ определяется Банком на основании требований, установленных МСФО (IFRS) 13, введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при заключении сделки между участниками рынка на дату оценки.

Заключенные 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.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для достижения сопоставимости оценки справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк применяет иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, которые включены в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет – исходным данным 3 уровня. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации с активного рынка ПФИ. Отражение любых изменений справедливой стоимости ПФИ производится на основании профессионального суждения.

В Таблице 15 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

Таблица 15

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 947 324	4 069 034	319 669	39 996
1.1	Валюта	1 088 174	1 091 653	319 669	39 996
1.2	Ценные бумаги	7 859 150	2 977 381	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	171 272	164 617	5 440	506
2.1	Валюта	171 272	164 617	5 440	506
3	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 810 973	3 773 475	1 461 772	651 187
3.1	Валюта	1 572 492	3 520 164	1 461 772	650 821
3.2	Процентная ставка	238 481	236 090	0	0
3.3	Драгоценные металлы	0	17 221	0	366
4	Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	1 074 279	3 249 930	2 575 146
4.1	Процентная ставка	0	1 074 279	3 249 930	2 575 146
5	Итого	10 929 569	9 081 405	5 036 811	3 266 835

5.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В Таблицах 16 и 17 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе типов заемщиков (контрагенты банки, юридические лица, физические лица) с отдельным отражением информации по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания, выделения сумм задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства и в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд физических лиц.

В Таблицах 18 и 19 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Таблица 16

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2019		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	15 000 000	0	15 000 000
2	Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	209 586 692	312 740	209 273 952
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	1 127	0	1 127
3	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	1 823 467 090	120 881 385	1 702 585 705
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	328 117 576	32 085 304	296 032 272
4	Ссуды физическим лицам	421 853 791	29 131 587	392 722 204
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	238 921 393	10 274 247	228 647 146
4.2	- автокредиты	331 486	215 262	116 224
4.3	- иные потребительские ссуды	182 546 830	18 641 996	163 904 834
5	Итого	2 469 907 573	150 325 712	2 319 581 861

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – отчетность по форме 0409115)

Таблица 17

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2018		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	320 000 000	0	320 000 000
2	Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	176 163 024	411 740	175 751 284
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	2 335	0	2 335
3	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	1 590 524 472	131 535 896	1 458 988 576
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	321 555 363	36 287 055	285 268 308
4	Ссуды физическим лицам	359 864 457	28 773 901	331 090 556
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	178 405 243	8 742 063	169 663 180
4.2	- автокредиты	563 714	241 792	321 922
4.3	- иные потребительские ссуды	180 895 418	19 789 964	161 105 454
5	Итого	2 446 551 953	160 721 537	2 285 830 416

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям – резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.01.2019 со сроком погашения до года составляет 1 041 405 551 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 1 299 685 183 тыс. рублей), свыше года – 1 428 502 022 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 1 146 866 770 тыс. рублей).

Таблица 18

Наименование показателя	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	тыс. рублей Итого
По состоянию на 01.01.2019										
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: добыча полезных ископаемых	221 795 828	627 942 665	50 774 282	218 759 448	144 396 885	78 789 886	57 658 909	40 628 923	290 494 186	1 731 241 012
обрабатывающие производства	116 530 421	83 651 226	45 390	37 150	1 283 307	739 707	29 252	3 043 242	1 766 510	207 126 205
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 142 308	98 389 548	17 020 484	37 247 470	47 923 661	9 851 722	8 432 395	10 813 354	132 066 204	379 887 146
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	51 902	146	182 741	18 687	29 990	33 794	1 173 210	600 000	2 090 470
строительство	26 721 793	229 047 860	14 041 113	159 864 618	23 917 215	51 342 307	32 184 586	22 073 745	132 444 901	691 638 138
транспорт и связь	4 148 636	62 253 331	1 037 763	1 985 134	47 052 523	6 632 654	1 360 261	331 354	8 124 957	132 926 613
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 977 312	8 829 730	1 259 349	4 348 646	354 644	2 075 720	1 943 810	70 149	1 626 477	32 485 837
операции с недвижимым имуществом	13 290 303	26 553 022	1 112 137	10 905 686	3 682 316	7 188 758	11 071 034	2 471 104	4 830 618	81 104 978
аренда и предоставление услуг	30 256 455	113 925 444	168 125	2 690 863	14 267 852	399 720	1 673 500	236 421	8 752 393	172 370 773
прочие виды деятельности	104 130	4 432 862	15 965 475	1 097 145	5 775 262	520 549	537 008	309 187	159 743	28 901 361
на завершение расчетов	624 470	807 740	124 300	399 995	121 418	8 759	393 269	107 157	122 383	2 709 491

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

Таблица 19

Наименование показателя	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.01.2018	125 096 806	532 408 428	40 681 480	252 041 812	131 824 271	77 461 650	85 357 939	61 065 584	225 902 150	1 531 840 120
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: добыча полезных ископаемых	63 360 220	72 881 245	1 161 418	160 035	830 000	857 600	0	51 731	1 151 316	140 453 565
обрабатывающие производства	0	95 944 233	4 813 782	75 222 772	38 930 906	11 419 481	18 841 369	31 966 793	72 326 298	349 465 634
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 259 848	70 495	2 771	192 573	43 968	30 607	104 511	3 422 533	650 000	5 777 306
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	215 146 904	13 806 864	151 066 794	26 085 786	40 967 593	37 437 815	20 514 107	127 670 237	632 696 100
строительство	0	66 068 505	1 830 263	2 934 807	36 092 866	10 042 812	2 935 558	437 827	4 583 717	124 926 355
транспорт и связь	13 875 396	9 759 630	2 089 755	4 391 948	4 801 220	2 487 365	2 582 582	145 581	2 357 549	42 491 026
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 272 560	19 959 584	2 361 323	10 684 542	6 327 854	10 608 620	18 208 028	3 631 574	7 169 831	84 223 916
операции с недвижимым имуществом	36 457 602	48 928 538	416 633	3 819 362	17 305 884	447 510	2 596 714	402 029	9 140 872	119 515 144
аренда и предоставление услуг	4 871 180	2 866 474	14 075 113	3 137 132	1 138 695	582 242	1 602 443	379 720	605 920	29 258 919
прочие виды деятельности	0	782 820	123 558	431 847	267 092	17 820	1 048 919	113 689	246 410	3 032 155
на завершение расчетов										

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

5.1.5. Информация об основных средствах и нематериальных активах

5.1.5.1. Сведения об основных средствах

Основными средствами (далее – ОС) являются средства труда, используемые длительное время со сроком службы более одного года и установленной законодательством минимальной стоимостью. Классификация основных средств является составным элементом организации учета имущества в Банке, которая помогает конкретизировать информацию о тех или иных объектах, решает задачи учетного процесса и управления. Классификация основных средств предполагает их группировку по определенным признакам.

Для целей учета, оценки, а также анализа имущественных объектов основные средства, в зависимости от их характера и использования с учетом специфики деятельности и критерия существенности, делятся на следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- улучшения арендованного имущества;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- телефонное оборудование;
- кассовое оборудование;
- офисная техника;
- бытовая техника;
- хозяйственный инвентарь;
- вычислительная техника;
- прочие основные средства.

Все группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы «Здания» по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

По всем однородным группам основных средств для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется в порядке, установленном во внутренних документах Банка при признании объекта основных средств, исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, договор аренды);
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

По состоянию на 01 января 2019 года договорные обязательства капитального характера составили 1 341 520 тыс. рублей (01 января 2018 года – 710 301 тыс. рублей).

Остаточная стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 01 января 2019 года без учета переоценки составляет 28 515 миллионов рублей, в том числе балансовая стоимость 30 481 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 966 миллионов рублей (на 01 января 2018 года – остаточная стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 8 544 миллионов рублей, в том числе балансовая стоимость 10 181 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 637 миллионов рублей).

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость объектов основных средств (за исключением объектов НВНОД) несущественно (менее чем на 25%) отклонялась от их справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года не проводилась.

В Таблице 20 приведены данные о расходах / доходах по операциям с основными средствами Банка.

Таблица 20

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи доходов / расходов	За 2018 год	За 2017 год
1	Выбытие (реализация) ОС	2 645	9 103
2	Приобретение ОС	2 947	13 839
Итого доходов:		5 592	22 942
1	Выбытие (реализация) недвижимости	55 403	36 226
2	Ремонт, охрана и содержание недвижимости	2 412 231	1 936 169
3	Амортизация	1 829 770	1 745 848
4	Плата за аренду ОС	3 848 742	4 381 799
Итого расходов:		8 146 146	8 100 042

За 2018 год и 2017 год в Банке отсутствовали доходы / расходы от обесценения.

В Таблицах 21 и 22 приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 соответственно.

Таблица 21

тыс. рублей

Наименование	Используемые в основной деятельности				Временно неиспользуемые в основной деятельности				Вложения в		
	Земля	Земля и незавершенное строительство	Офисные здания и компьютерное оборудование	Земля	Земля переданная в аренду	Недвижимость переданная в аренду	Недвижимость переданная в аренду	Вложения в строительство объектов недвижимости	Итого ОС	НМА	Итого
Итого по состоянию на 01.01.2018, всего, в том числе:	385 418	12 265 892	5 335 521	72 302	454 782	213 616	42 381	0	18 769 912	3 533 185	22 303 097
Балансовая стоимость	385 418	13 899 510	14 204 437	112 551	773 527	347 271	71 172	0	29 793 886	4 608 704	34 402 590
Накопленная амортизация	X	(1 633 618)	(8 863 686)	X	X	(34 500)	(23 957)	0	(10 555 761)	(1 075 519)	(11 631 280)
Резервы	X	0	(5 230)	(40 249)	(318 745)	(99 155)	(4 834)	0	(468 213)	X	(468 213)
Поступления	44 266	18 192 016	7 621 876	263 040	13 387	932 703	142 116	151 255	27 360 659	2 726 365	30 087 024
Амортизационные отчисления, включая эффект реклассификации	X	(234 682)	(1 595 088)	X	X	(18 247)	(2 832)	X	(1 850 849)	(627 704)	(2 478 553)
Выбытие балансовой стоимости	0	(177 123)	(3 398 282)	(43 734)	0	(178 217)	(67 380)	(1 234)	(3 865 970)	(127 283)	(3 993 253)
Перевод в активы групп, предназначенных для продажи	(29)	(614)	(5)	(41 329)	(219 328)	(177 622)	(759)	0	(439 686)	0	(439 686)
Выбытие амортизации	X	0	526 512	0	X	0	21 452	X	547 964	38 971	586 935
(Создание) / восстановление резервов в течение отчетного периода	X	0	(1 528)	13 353	1 558	38 431	4 376	0	56 190	X	56 190
Итого по состоянию на 01.01.2019, всего, в том числе:	429 655	30 045 489	8 489 006	263 632	250 399	810 664	139 354	150 021	40 578 220	5 543 534	46 121 754
Балансовая стоимость	429 655	31 913 789	18 428 026	290 528	567 586	924 135	145 149	150 021	52 848 889	7 207 786	60 056 675
Накопленная амортизация	X	(1 868 300)	(9 932 262)	X	X	(52 747)	(5 337)	X	(11 858 646)	(1 664 252)	(13 522 898)
Резервы	X	0	(6 758)	(26 896)	(317 187)	(60 724)	(458)	0	(412 023)	X	(412 023)
Итого по состоянию на 01.01.2019	429 655	30 045 489	8 489 006	263 632	250 399	810 664	139 354	150 021	40 578 220	5 543 534	46 121 754

Таблица 22

тыс. рублей

Наименование	Используемые в основной деятельности				Временно неиспользуемые в основной деятельности				Итого ОС	НМА	Итого
	Земля	Офисные здания и незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Земля переданная в аренду	Недвижимость переданная в аренду	Недвижим ость, переданна я в аренду	Вложения в сооружения (в строительство объектов недвижи-мости)			
Итого по состоянию на 01.01.2017, всего, в том числе:	408 423	8 458 936	5 119 988	37 926	565 811	151 315	72 373	0	14 814 772	2 864 291	17 679 063
Балансовая стоимость	408 423	9 867 800	12 797 033	54 074	870 479	249 702	150 262	0	24 397 773	3 404 866	27 802 639
Накопленная амортизация	X	(1 408 864)	(7 676 207)	X	X	(32 760)	(52 296)	0	(9 170 127)	(540 575)	(9 710 702)
Резервы	X	0	(838)	(16 148)	(304 668)	(65 627)	(25 593)	0	(412 874)	X	(412 874)
Поступления	14 024	4 312 518	2 234 635	93 561	0	248 564	4 219	0	6 907 521	1 217 918	8 125 439
Амортизационные отчисления.	X	(240 435)	(1 687 493)	X	X	(9 319)	(3 544)	X	(1 940 791)	(540 528)	(2 481 319)
Включая эффект реклассификации											
Выбытие балансовой стоимости	(37 029)	(280 808)	(826 854)	(25 647)	0	(100 854)	(34 502)	0	(1 305 694)	(14 080)	(1 319 774)
Перевод в активы групп, предназначенных для продажи	0	0	(377)	(9 437)	(96 952)	(50 141)	(48 807)	0	(205 714)	0	(205 714)
Выбытие амортизации	X	15 681	500 014	0	X	7 579	31 883	X	555 157	5 584	560 741
(Создание) / восстановление резервов в течение отчетного периода	X	0	(4 392)	(24 101)	(14 077)	(33 528)	20 759	0	(55 339)	X	(55 339)
Итого по состоянию на 01.01.2018, всего, в том числе:	385 418	12 265 892	5 335 521	72 302	454 782	213 616	42 381	0	18 769 912	3 533 185	22 303 097
Балансовая стоимость	385 418	13 899 510	14 204 437	112 551	773 527	347 271	71 172	0	29 793 886	4 608 704	34 402 590
Накопленная амортизация	X	(1 633 618)	(8 863 686)	X	X	(34 500)	(23 957)	X	(10 555 761)	(1 075 519)	(11 631 280)
Резервы	X	0	(5 230)	(40 249)	(318 745)	(99 155)	(4 834)	0	(468 213)	X	(468 213)
Итого по состоянию на 01.01.2018	385 418	12 265 892	5 335 521	72 302	454 782	213 616	42 381	0	18 769 912	3 533 185	22 303 097

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Стоимость запасов по состоянию на 01.01.2019 составляет 432 943 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 380 431 тыс. рублей).

В таблице 23 представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01 января 2019 года.

Таблица 23

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 01.01.2019)	28 170 988	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

В таблице 24 представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01 января 2018 года.

Таблица 24

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2015 года, по новым объектам 2016 и 2017 годов справедливая стоимость равна текущей стоимости)	13 554 863	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

5.1.5.2. Сведения о нематериальных активах

Срок полезного использования нематериальных активов – это выраженный в месяцах (годах) период времени, в течение которого Банк планирует использовать нематериальный актив (далее – НМА) для получения экономических выгод.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется в соответствии с внутренними документами Банка на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка), исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива

и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

По всем объектам нематериальных активов для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. В статье 21 «Операционные расходы» формы отчетности 0409807 за 2018 год отражены расходы по амортизации нематериальных активов Банка, которые составили 606 629 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. — 534 860 тыс. рублей).

В оценке нематериальных активов можно выделить 2 основных вида:

- первоначальная оценка;
- последующая оценка.

Первоначальная оценка нематериальных активов производится на момент принятия объектов на Баланс Банка. Соответственно, последующая оценка может быть произведена только после того, как по объекту НМА была сформирована первоначальная стоимость, а сам объект был принят на учет. Порядок определения первоначальной стоимости НМА зависит от того, каким образом объект нематериальных активов поступает в Банк. Стоимость НМА в Банке исчисляется в денежном выражении в размере оплаты в любой форме или величины кредиторской задолженности как сумма, уплаченная или начисленная при приобретении, создании актива и подготовке его к использованию в запланированных целях. Банк не производил переоценку НМА по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018 года.

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в качестве расходов в течение отчетного периода не производилась (на 01.01.2018 — 27 тыс. рублей).

5.1.5.3. Информация об операциях аренды

Арендные отношения — это приобретение либо сдача во временную эксплуатацию или временное обладание каких-либо материальных ценностей. Обязательства Банка представлены по операционной аренде, при которой срок пользования имуществом меньше и не сопоставим с его оставшимся сроком полезного использования, указанным при предоставлении такого имущества, а общая сумма арендных платежей ниже и не сопоставима со справедливой стоимостью передаваемого в пользование имущества.

Банк выступает в роли арендатора, и риски от владения объектами аренды не передаются арендодателем. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В таблице 25 представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Таблица 25		тыс. рублей	
Срок аренды	01.01.2019	01.01.2018	
Менее 1 года	2 271 092	3 232 646	
От 1 до 5 лет	4 350 853	3 776 364	
Более 5 лет	1 678 438	1 636 497	
Итого обязательств по операционной аренде	8 300 383	8 645 507	

Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей и от сдачи имущества в аренду за 2018 год составил 186 343 тыс. рублей (за 2017 год — 83 571 тыс. рублей).

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу в Банке за отчетный год составила 3 850 305 тыс. рублей (за прошлый год — 4 381 797 тыс. рублей).

5.1.5.4. Информация об операциях по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

НВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для начисления амортизации применяется линейный метод. По объектам

НВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта. Земельные участки амортизации не подлежат. Срок полезного использования объекта НВНОД определяется в порядке, установленном во внутренних документах Банка.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет НВНОД, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применяется последовательно ко всей НВНОД.

В Банке не применяется модель учета НВНОД по справедливой стоимости.

Определение соответствия объекта, в том числе полученного по договорам отступного, залога, статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на основании профессионального суждения при соблюдении следующих условий:

- нахождение рассматриваемого объекта в собственности головного офиса Банка/регионального филиала Банка (получение объекта при осуществлении уставной деятельности) и наличие надлежаще оформленных документов;

- наличие заключенного договора аренды, оформленного в соответствии с внутренними документами Банка намерения сдать имущество в аренду;

- возможность выделения или отделения объекта от других объектов основных средств головного офиса Банка/регионального филиала Банка для перевода в НВНОД;

- отсутствие намерения по продаже данного объекта недвижимости в течение не менее одного года.

Перевод объекта, в том числе полученного по договорам отступного, залога, в состав НВНОД или из состава НВНОД в учете осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, в котором должна содержаться информация, обосновывающая необходимость такого перевода, в том числе:

- срок окончания договора аренды;

- изменение планов по реализации объекта НВНОД в течение года.

Признание объектов основных средств, НВНОД в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращение признания, продление ожидаемого периода завершения продажи осуществляется на основании профессионального суждения, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- уполномоченным органом Банка утвержден план продажи долгосрочного актива (план мероприятий по реализации непрофильных активов);

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Поскольку рыночная стоимость отдельных объектов НВНОД на основании отчета профессионального оценщика незначительно (менее 25 %) отклонялась в течение отчетного периода от рыночной стоимости имущества, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка по состоянию на 01.01.2019 переоценка НВНОД не проводилась.

В течении 2017 года рыночная стоимость отдельных объектов НВНОД на основании отчета профессионального оценщика снизилась более чем на 25% от рыночной стоимости имущества, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка по состоянию на 01.01.2018 была проведена оценка их возмещаемой стоимости (справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

В Таблице 26 приведены данные о расходах / доходах по операциям с недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности Банка.

Таблица 26

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи доходов / расходов	За 2018 год	За 2017 год
1	Выбытие (реализация) недвижимости	0	14 638
2	Выбытие (реализация) долгосрочных активов	284	5 595
3	Восстановление убытков от обесценение недвижимости	0	121
4	Аренда	3 861	4 811
Итого доходов:		4 145	25 165
1	Выбытие (реализация) недвижимости	609	3 744
2	Выбытие (реализация) долгосрочных активов	210 804	71 611
3	Обесценение недвижимости	0	35 505
4	Аренда земли	1 563	0
5	Ремонт, охрана и содержание недвижимости	10 276	1 350
6	Амортизация	16 894	12 237
Итого расходов:		240 146	124 447

Сведения об оценщике объектов НВНОД приводятся ниже:

Наименование раскрываемой информации	Сведения
Сведения о компании оценщике	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест Проект» (ООО «Инвест Проект») Местонахождение: 107207, г. Москва, Щелковское шоссе, д.77 стр.1. Телефон: (495) 787-98-24 ИНН/КПП: 5031064998 / 503101001 ОГРН 1055005937953
ФИО оценщика и сведения о его членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Маслов Дмитрий Игоревич. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРОО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации: - Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки». Адрес: 115280, Москва, Ленинская Слобода, 19. Номер оценщика в реестре СРО: 002238 от 04.04.2008.
Сведения о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика: Страховое публичное акционерное общество «РЕСО-Гарантия» страховой полис от 06.12.2017 № 922/1303717591, срок действия с 26.12.2017 по 25.01.2019. Общая страховая сумма по договору 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей, лимит ответственности по одному страховому случаю не установлен. 1. Оценщик не несет ответственности за юридическую достоверность предоставленных Заказчиком документов, подтверждающих право собственности на оцениваемые объекты. 2. Предполагается, что информация, полученная от Заказчика или сторонних специалистов, является надежной и достоверной. Оценщик освобождается от ответственности за достоверность информации, предоставленной Заказчиком, и не обязан проводить ее проверку. Он также не может гарантировать абсолютную точность информации, предоставленной другими сторонами, поэтому, по возможности, для всех сведений, использованных в Отчете об оценке, указываются источники

информации.

3. Отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях.

4. Предполагается, что характеристики Объектов оценки, предоставленные Оценщику Заказчиком, являются достоверными, и Оценщик не несет ответственности за их неточность. Специальных измерений Оценщиком не проводилось.

5. Предполагается, что отсутствуют какие-либо иные скрытые дефекты, которые требуют проведения специальных исследований и оказывают влияние на оцениваемую полезность Объектов оценки, но обнаружить которые невозможно путем обычного визуального осмотра или изучения технической документации, относящейся к оцениваемым объектам.

6. Оценщик не несет ответственности за скрытые дефекты, которые не могут быть выявлены при визуальном осмотре Объектов оценки, и которые могут существенно повлиять на справедливую стоимость.

7. Ни Заказчик, ни Оценщик не могут использовать Отчет об оценке иначе, чем это предусмотрено Договором.

8. Мнение Оценщика относительно стоимости Объектов оценки действительно только на дату проведения оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на стоимость Объектов оценки.

9. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно стоимости Объектов оценки и не является гарантией того, что они будут проданы на свободном рынке по цене, равной указанной в данном Отчете об оценке.

10. Оценка проводится исходя из предположения, что Объекты оценки на дату оценки не обременены какими-либо правами третьих лиц (в т. ч. договорами найма, залога и т.п.).

11. Согласно Федеральному стандарту оценки (ФСО № 7), утвержденному Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014 № 611, при сборе информации об оцениваемом объекте недвижимости оценщик или его представитель проводит осмотр объекта оценки в период возможно близкий к дате оценки, в связи с тем, что дата по состоянию на которую определяется стоимость Объектов оценки, является 1 января 2019, осмотр Объектов оценки в рамках выполнения комплекса оценочных работ по определению справедливой стоимости земельного участка не проводится.

12. Также Оценщик исходит из допущения, что состояние земельного участка можно с достаточной степенью достоверности определить на основе данных и сведений, полученных в результате интервьюирования Заказчика и анализа представленной документации на оцениваемый объект.

Сведения о
применяемых
оценщиком методах
оценки справедливой
стоимости

1. Доходный подход — описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:

1.1. Установление периода прогнозирования.

1.2. Исследование способности Объектов оценки приносить поток доходов в течение периода прогнозирования и после.

1.3. Определение ставки дисконтирования.

1.4. Осуществление процедуры приведения потока ожидаемых доходов в стоимость.

2. Затратный подход — описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:

2.1. Замена объекта оценки точной копией либо объектом, имеющим аналогичные полезные свойства.

2.2. Учет износа и всех видов устареваний.

3. Сравнительный подход — описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:

3.1. Обоснованный выбор единиц сравнения и проведение сравнительного анализа Объектов оценки и каждого объекта-аналога.

3.2. Корректировка значений единиц сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу сравнения. Введение и обоснование шкалы корректировок.

3.3. Согласование результатов корректирования значений единиц сравнения по объектам — аналогам с обоснованием схемы согласования скорректированных значений единиц сравнения и скорректированных цен объектов — аналогов.

5.1.6. Информация о прочих активах

В Таблице 27 приводится информация о видах и объеме прочих активов.

В Таблице 28 приводится информация об остатках дебиторской задолженности.

Таблица 27

№ п/п	Вид активов*	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
1	Требования по получению процентов**	70 661 360	2 698 484	76 922 424	2 803 848
2	Доверительное управление	76 747 928	0	73 217 753	0
3	Дебиторская задолженность	25 878 845	97 525	45 011 989	56 037
4	Иные активы	2 030 583	246 525	2 637 864	223 457
5	Резервы под прочие активы	(39 085 525)		(37 393 178)	
6	Итого прочих активов	139 275 725		163 480 194	

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

** кроме процентных доходов, отраженных на балансовом счете 47423

Таблица 28

Номер балансо- вого счета	Вид дебиторской задолженности	тыс. рублей	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	1 632	847
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	112 249	605 463
47421	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	25 995	0
47423	Требования по прочим операциям	4 839 573	8 688 650
60302	Расчеты по налогам и сборам	434	776
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	682	4 085
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24 219	9 352
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	16 930	9 391
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 551 808	3 237 830
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	65 193	15 456 824
60323	Расчеты с прочими дебиторами	19 170 739	16 871 203
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	115 427	120 903
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	51 489	62 702
Итого дебиторская задолженность		25 976 370	45 068 026

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2019 со сроком до погашения до года составляет 23 194 156 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 — 43 619 993 тыс. рублей), свыше года — 2 782 214 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 — 1 448 033 тыс. рублей).

5.1.7. Информация о средствах Банка России и кредитных организациях

В Таблице 29 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 29

		тыс. рублей	
№ п/п	Вид операции	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Средства на счетах кредитных организаций:	115 956 404	71 792 303
1.1	Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	39 995 206	1 056 832
1.2	Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	99 743	81 740
1.3	Кредиты и депозиты банков – резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	62 191 273	11 696 642
	- до востребования	792 956	331 642
	- до 30 дней	56 114 814	4 985 000
	- от 31 до 180 дней	0	530 000
	- свыше 1 года	5 283 503	5 850 000
1.4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	13 670 182	58 957 089
	- до востребования	0	4 127 079
	- до 30 дней	5 822 639	4 632 014
	- от 31 до 180 дней	57 521	18 638 668
	- от 181 до 1 года	63 219	27 872 015
	- свыше 1 года	7 726 803	3 687 313
2	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	71 132 660	21 430 974
	- до 30 дней	9 373	116 840
	- от 31 до 180 дней	2 441 931	1 688 892
	- от 181 до 1 года	4 254 655	8 602 799
	- свыше 1 года	64 426 701	11 022 443
3	Итого средств кредитных организаций и Банка России	187 089 064	93 223 277

5.1.8. Информация о средствах на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

В Таблице 30 приводится информация об остатках на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (расчетные / текущие счета и депозиты / прочие привлеченные средства) и типов клиентов (юридические лица, физические лица).

В Таблице 31 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц.

Таблица 30

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Средства юридических лиц, всего, из них:	1 467 750 986	1 548 544 217
1.1	расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	250 417 586	306 508 845
1.2	депозиты и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	1 217 333 400	1 242 035 372
1.2.1	средства, привлеченные по договорам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, из них:	1 059 306 251	874 707 920
2.1	текущие счета и средства до востребования	102 217 925	85 936 714

2.2	депозиты и прочие привлеченные средства	957 088 326	788 771 206
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 527 057 237	2 423 252 137

Таблица 31

		тыс. рублей	
№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	459 280 028	363 298 459
2	Средства внебюджетных фондов	500 000	6 603 500
3	Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	29 095 950	39 786 946
4	Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	681 122 602	657 860 745
5	Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	47 334 820	174 485 722
6	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 217 333 400	1 242 035 372

* информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.01.2019 в размере 34 735 300 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 в размере – 164 103 139 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 01.01.2019 298 420 293 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 479 837 833 тыс. рублей).

5.1.9. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк в целях оказания финансовой поддержки АПК Российской Федерации участвует в государственных программах льготного кредитования. В 2018 году 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» (далее — Программа № 1528).

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» (далее — Программа № 674) и 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» (далее — Программа № 1706).

Кредитование осуществляется при участии Министерства экономического развития и направлено на поддержку проектов малого и среднего бизнеса в приоритетных для российской экономики отраслях, в том числе в аграрном секторе.

С 2018 года Банк участвует в программе льготного ипотечного жилищного кредитования в рамках государственной поддержки 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» (далее — Программа № 1711).

В 2017 году Банк принимал участие в программе льготного ипотечного жилищного кредитования в рамках государственной поддержки в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.05.2015 № 220 «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)» (далее — Программа № 220).

Объем субсидий, полученных Банком по итогам участия в программах льготного кредитования представлен в Таблице 32.

Таблица 32

		тыс. рублей	
№ п/п	Программа льготного кредитования	За 2018 год	За 2017 год
1	Программа № 1528	11 116 918	4 242 692
2	Программа № 1706	91 328	0
3	Программа № 674	29 229	7 503
4	Программа № 1711	6 053	0
5	Программа № 220	0	208 038
Итого полученных субсидий		11 243 528	4 458 233

5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В Таблице 33 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах.

В Таблицах 34.1 и 34.2 приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2019 Банком и компанией специального назначения облигаций / еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

Таблица 33

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование ценных бумаг	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Выпущенные облигации	218 983 886	183 692 785
2	Выпущенные векселя, всего, в том числе:	44 318 334	40 677 117
2.1	Дисконтные	32 087 396	29 401 184
2.2	Процентные	11 827 938	10 974 839
2.3	Беспроцентные	403 000	301 094
3	Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
4	Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
5	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	263 302 220	224 369 902

Таблица 34.1

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	-	7,00%	6 мес.
2	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	-	7,00%	6 мес.
3	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	-	8,30%	6 мес.
4	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	30.01.2020	-	8,30%	6 мес.
5	Рубли РФ**	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	08.07.2019	7,80%	6 мес.
6	Рубли РФ**	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	09.07.2019	7,80%	6 мес.
7	Рубли РФ**	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	04.07.2019	7,80%	6 мес.
8	Рубли РФ**	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	30.04.2020	8,00%	6 мес.
9	Рубли РФ**	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	10.04.2019	6,60%	6 мес.
10	Рубли РФ**	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	15.10.2020	8,20%	6 мес.
11	Рубли РФ**	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	22.04.2019	9,35%	6 мес.
12	Рубли РФ**	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	18.04.2019	6,60%	6 мес.
13	Рубли РФ**	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7,40%	6 мес.
14	Рубли РФ**	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	27.03.2019	6,60%	6 мес.
15	Рубли РФ**	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8,85%	6 мес.
16	Рубли РФ**	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15,00%	3 мес.
17	Рубли РФ**	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	28.04.2020	7,95%	3 мес.
18	Рубли РФ**	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11,10%	3 мес.
19	Рубли РФ**	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11,10%	3 мес.
20	Рубли РФ**	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	22.12.2020	8,60%	3 мес.
21	Рубли РФ**	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	26.08.2019	8,30%	3 мес.
22	Рубли РФ	10 000 000	31.03.2017	25.09.2020	-	9,50%	6 мес.
23	Рубли РФ	10 000 000	26.06.2017	21.06.2021	-	8,65%	6 мес.
24	Рубли РФ	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8,40%	6 мес.
25	Рубли РФ	5 000 000	05.12.2017	09.12.2020	-	8,10%	6 мес.
26*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	9,10%	3 мес.
27*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	9,10%	3 мес.
28*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	9,10%	3 мес.
29*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12,87%	3 мес.
30*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12,87%	3 мес.
31*	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2016	-	03.07.2026	14,50%	6 мес.
32*	Рубли РФ	5 000 000	18.07.2016	-	06.07.2026	14,50%	6 мес.
33*	Рубли РФ	5 000 000	05.10.2016	-	23.09.2026	14,25%	6 мес.
34*	Рубли РФ	10 000 000	25.04.2018	-	12.04.2028	9,00%	6 мес.
35*	Рубли РФ	5 000 000	26.04.2018	-	13.04.2028	9,00%	6 мес.
36*	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2018	-	09.11.2028	10,10%	6 мес.
37*	Доллары США	50 000	17.12.2018	-	04.12.2028	9,00%	6 мес.
38	Рубли РФ**	25 000 000	14.03.2018	09.03.2022	-	7,40%	6 мес.
39	Рубли РФ**	13 000 000	19.10.2018	14.10.2022	-	9,00%	6 мес.
40	Рубли РФ**	19 900 000	29.11.2018	22.11.2038	-	10.50%	6 мес.

* субординированный выпуск.

** условия выпуска содержат возможность по досрочному исполнению обязательств по выкупу ценных бумаг.

Таблица 34.2

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Доллары США*	500 000	16.10.2013	16.10.2023	-	8,50%	6 мес.

* субординированный выпуск.

5.1.11. Информация о выпущенных бессрочных облигациях

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

- в июле 2016 года — два выпуска субординированных рублевых облигаций общим объемом 10 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 14,5% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с июля 2026 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;

- в октябре 2016 года — выпуск субординированных рублевых облигаций объемом 5 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 14,25% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с сентября 2026 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;

- в апреле 2018 года — два выпуска субординированных рублевых облигаций общим объемом 15 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 9,0% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с апреля 2028 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;

- в ноябре 2018 года — выпуск субординированных рублевых облигаций объемом 5 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 10,1% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с ноября 2028 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;

- в декабре 2018 года — выпуск субординированных рублевых облигаций объемом 50 млн. долларов без установленного срока погашения со ставкой купона 9,0% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с декабря 2028 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Банком России одобрено включение денежных средств, привлеченных от размещения данных облигаций, в состав источников добавочного капитала Банка. Условия выпуска бессрочных облигаций соответствуют требованиям, установленным для субординированных облигационных займов статьей 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и подпунктам 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 № 646-П).

5.1.12. Информация о прочих обязательствах

В Таблице 35 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблице 36 приведена информация об остатках кредиторской задолженности.

Таблица 35

№ п/п	Вид обязательств	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
1	Обязательства по выплате процентов	26 390 991	3 026 839	26 854 256	4 525 884
2	Кредиторская задолженность	5 457 447	26 187	4 482 402	29 838
3	Иные обязательства	1 619 614	0	553 992	24 664
4	Итого прочих обязательств	33 468 052	3 053 026	31 890 650	4 580 386

Таблица 36

Номер балансо- вого счета	Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		в рублях		в ин. валюте	
47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0		18 274	
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	5 099		7 018	
47416	Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	112 066		88 651	
47422	Обязательства по прочим операциям	535 841		373 522	
60301	Расчеты по налогам и сборам	222 173		47 042	
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 811 833		1 715 448	
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	50		0	
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	551 617		597 248	
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	809 869		450 842	
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	21 112		8 468	
60322	Расчеты с прочими кредиторами	76 069		66 372	
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	407 410		380 554	
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	930 495		758 801	
Итого кредиторской задолженности		5 483 634		4 512 240	

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2019 со сроком погашения до года составляет 5 471 432 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 4 494 375 тыс. рублей), свыше года – 12 202 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 17 865 тыс. рублей).

5.1.13. Информация об уставном капитале

По состоянию на 01.01.2018 года уставный капитал Банка составлял 384 848 000 000 рублей и был разделен на 291 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 28.09.2018 года (дата регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций) уставный капитал Банка составлял 389 848 000 000 рублей и был разделен на 296 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 29.12.2018 года (дата регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций) уставный капитал Банка составлял 409 848 000 000 рублей и был разделен на 316 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей

каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

В соответствии с зарегистрированными 13.11.2018 Изменениями в Устав Банка № 32:

количество объявленных акций:

– 67 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общезменение ей номинальной стоимостью 67 000 000 000 рублей;

количество размещенных акций:

– 321 048 именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая;
– 6 880 именных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 389 848 000 000 рублей.

По состоянию на 01.01.2019 (изменения в Устав Банка № 33 зарегистрированы 31.01.2019):

количество объявленных акций:

– 47 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 47 000 000 000 рублей;

количество размещенных акций:

– 341 048 именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая;
– 6 880 именных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 409 848 000 000 рублей.

В соответствии с Уставом Банка:

Акционеры Банка вправе:

– участвовать в управлении делами Банка;
– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

– участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции – лично или через представителя;
– получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка, а в случае ликвидации Банка – получить часть его имущества.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А имеют также иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

Таблица 37

№ п/п	Типы акций	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)
1	Обыкновенные акции	316 048	1 000 000	291 048	1 000 000
2	Привилегированные акции	25 000	1 000 000	25 000	1 000 000
3	Привилегированные акции типа А	6 880	10 000 000	6 880	10 000 000

5.2. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Анализ изменений доходов и расходов Банка приведен в пункте 3.2 настоящей пояснительной информации.

5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

В Таблице 38 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 38

№ п/п	Изменения резервов на возможные потери по:	За 2018 год		За 2017 год	
		Восстанов- ление	Создание	Восстанов- ление	Создание
1	Ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	131 027 741	127 467 832	115 615 422	122 670 709
1.1	начисленным процентным доходам	17 385 924	18 505 402	15 296 786	19 617 001
2	ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	500	0
3	ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	8 924
4	прочим потерям	16 708 189	19 288 411	17 668 152	21 051 072
5	Итого	147 735 930	146 756 243	133 284 074	143 730 705

5.2.2. Процентные доходы и расходы

В Таблице 39 приводится информация о процентных доходах и расходах Банка.

Таблица 39

Наименование статьи	тыс. рублей	
	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы всего, в том числе:*		
Юридические лица	140 576 933	149 971 471
Физические лица и индивидуальные предприниматели	57 179 903	56 612 129
Ценные бумаги, всего, в том числе:	28 670 690	21 781 053
- торговые ценные бумаги	22 640 444	16 988 919
- удерживаемые до погашения	4 876 892	2 253 352
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 153 354	2 538 782
Кредитные организации	14 864 410	27 240 018
Учтенные векселя	99 608	16 200
Корреспондентские счета	8 366	13 867
Итого процентных доходов	241 399 910	255 634 738
Процентные расходы		
Депозиты и текущие / расчетные счета юридических лиц	(88 265 894)	(99 166 607)
Депозиты и текущие / расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(57 261 600)	(50 149 931)
Выпущенные облигации, из них:	(19 097 805)	(22 446 114)
- субординированные	(7 681 259)	(7 318 350)
Депозиты и текущие / расчетные счета кредитных организаций	(4 114 882)	(11 190 577)
Выпущенные векселя	(2 375 389)	(2 118 644)

Срочные депозиты Банка России	(1 293 198)	(1 846 309)
Итого процентных расходов	(172 408 768)	(186 918 182)
Чистые процентные доходы	68 991 142	68 716 556

*с учетом операций РЕПО

5.2.3. Комиссионные доходы и расходы

В Таблице 40 приводится информация о комиссионных доходах и расходах Банка.

Таблица 40

Наименование статьи	тыс. рублей	
	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции	11 986 536	11 080 049
Продажа страховых контрактов	5 192 205	5 239 143
По выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	4 209 875	4 036 330
Операции с пластиковыми картами	2 899 477	2 216 933
По другим операциям	566 683	254 781
Итого комиссионных доходов	24 854 776	22 827 236
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	(2 944 637)	(2 301 264)
По полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(110 388)	(108 990)
По другим операциям	(8 828)	(6 157)
Итого комиссионных расходов	(3 063 853)	(2 416 411)
Чистые комиссионные доходы	21 790 923	20 410 825

5.2.4. Операционные расходы и прочие операционные доходы

В Таблице 41 приводится информация об операционных расходах и прочих операционных доходах Банка.

Таблица 41

Наименование статьи	тыс. рублей	
	За 2018 год	За 2017 год
Прочие операционные доходы		
Приобретенные права требования	11 506 550	4 976 052
Доверительное управление	5 216 904	7 136 603
Страховое возмещение	1 652 618	2 200 904
Привлеченные депозиты	863 879	548 136
Выпущенные долговые ценные бумаги	431	340 492
Прочие	720 342	512 129
Итого операционных доходов	19 960 724	15 714 316
Операционные расходы		
Приобретенные права требования	(65 352 537)	(53 739 043)
Расходы на содержание персонала	(26 684 285)	(26 135 898)
Организационные и управленческие расходы	(7 854 991)	(5 218 963)
Арендная плата	(3 850 305)	(4 381 799)
Услуги связи и информационные услуги	(3 003 697)	(2 310 176)
Основные средства и нематериальные активы	(2 471 438)	(1 976 976)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 436 399)	(2 280 708)
Доверительное управление	(1 687 030)	(1 358 245)
Запасы и другие расходные материалы	(1 297 927)	(1 187 527)
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 224 549)	(1 429 132)
Охрана	(990 393)	(929 955)
Реклама и маркетинг	(897 860)	(955 733)
Операции с недвижимостью	(266 312)	(146 802)

Учтенные векселя	(0)	(180 666)
Прочие	(34 006)	(14 953)
Итого операционных расходов	(118 051 729)	(102 246 576)
Чистые операционные расходы	(98 091 005)	(86 532 260)

В Таблице 42 приводится информация о расходах на содержание персонала.

Таблица 42

Типы расходов на содержание персонала	тыс. рублей	
	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	20 868 174	20 707 561
Страховые взносы	5 211 377	4 943 829
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	578 352	462 585
Другие расходы на содержание персонала	26 382	21 923
Итого расходов на содержание персонала	26 684 285	26 135 898

5.2.5. Доходы от переоценки иностранной валюты

В Таблице 43 приводится информация о доходах Банка от переоценки иностранной валюты.

Таблица 43

Наименование статьи	тыс. рублей	
	За 2018 год	За 2017 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте		
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, всего,	872 994 491	745 563 764
в том числе:		
- по долларам США	738 029 294	653 305 755
- по Евро	115 031 743	76 082 099
- по Японским иенам	19 267 263	15 834 615
- по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	183 495	102 640
- по Швейцарским франкам	153 377	51 833
- по другим валютам	329 319	186 822
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте		
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, всего,	873 249 008	738 315 221
в том числе:		
- по долларам США	746 616 500	649 668 306
- по Евро	106 760 189	72 452 385
- по Японским иенам	19 263 750	15 836 867
- по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	169 441	102 531
- по Швейцарским франкам	121 313	60 583
- по другим валютам	317 815	194 549
Чистые доходы / расходы от переоценки иностранной валюты	(254 517)	7 248 543

5.2.6. Доходы от операций с иностранной валютой

В Таблице 44 приводится информация о доходах Банка от операций с иностранной валютой.

Таблица 44

Наименование статьи	тыс. рублей	
	За 2018 год	За 2017 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, всего, в том числе:	83 404 241	23 629 952
- по долларам США	63 884 398	18 776 428
- по Евро	19 425 815	4 794 345
		98

- по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	10 849	5 645
- по Швейцарским франкам	2 925	1 931
- по Японским иенам	30 103	8 857
- по другим валютам	50 151	42 746
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, всего, в том числе:	1 039 585	494 133
- по долларам США	759 992	359 608
- по Евро	267 088	129 730
- по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	1 934	1 759
- по Швейцарским франкам	2 063	612
- по Японским иенам	788	881
- по другим валютам	7 720	1 543
Итого доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	84 443 826	24 124 085
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, всего, в том числе:	77 292 859	25 269 308
- по долларам США	59 075 396	20 982 204
- по Евро	18 146 647	4 277 094
- по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	6 828	2 341
- по Швейцарским франкам	1 430	1 004
- по Японским иенам	23 293	1 994
- по другим валютам	39 265	4 671
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, всего, в том числе:	196 401	61 353
- по долларам США	149 273	43 964
- по Евро	46 830	17 327
- по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	53	56
- по Швейцарским франкам	13	0
- по Японским иенам	57	6
- по другим валютам	175	0
Итого расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	77 489 260	25 330 661
Чистые доходы / расходы от операций с иностранной валютой	6 954 566	(1 206 576)

5.2.7. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу

В Таблице 45 приводится информация о видах расходов по налогам.

Таблица 45

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	НДС	1 500 503	1 330 894
2	Налог на недвижимость	427 540	172 046
3	Налог на землю	8 134	5 854
4	Транспортный налог	6 197	6 126
5	Налог на прибыль, всего, в том числе:	3 750 511	2 858 917
5.1	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
5.2	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 947)	(10 557)
5.3	текущий налог на прибыль	3 753 458	2 869 474
6	Прочие налоги и сборы	10 360	13 686
7	Итого	5 703 245	4 387 523

В течение периода с 01.01.2018 по 31.12.2018 изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, не происходило.

В таблице 46 представлены результаты сверки расхода / дохода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль.

Таблица 46

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Текущий налог на прибыль	3 753 458	2 869 474
Отложенный налог на прибыль	(2 947)	(10 557)
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	3 750 511	2 858 917
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 897 557	6 154 850
Расход (возмещение) по налогам, в том числе:	5 703 245	4 387 523
налоги и сборы, относимые на расходы	1 952 734	1 528 607
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	5 944 823	4 626 244
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	1 188 965	925 249
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)	(1 415 141)	(956 289)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых налогом на прибыль у источника выплаты	(112 086)	(38 243)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы):	344 508	305 293
Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	39 117	126 641
Расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	100 167	48 352
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	205 224	130 300
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	3 744 265	2 622 907
Итого расход (доход) по налогу на прибыль (расчет)	3 750 511	2 858 917

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете на 01.01.2019 составила 14 920 049 тыс. рублей (на 01.01.2018 — 8 668 774 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.

5.3. Сопроводительная информация к отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

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», 4 «Информация о показателе финансового рычага» и 5 «Основные характеристики инструментов капитала» (далее — Раздел 5 отчетности по форме 0409808).

Структура собственных средств (капитала) Банка и информация о достаточности капитала раскрывается в соответствии с требованиями Положения № 646-П.

5.3.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.01.2019 года уставный капитал Банка составлял 409 848 000 000 рублей. В Таблице 47 приведена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 47

		тыс. рублей	
№ п/п	Компоненты капитала	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Основной капитал, в том числе:	339 411 668	297 560 272
1.1	– базовый капитал	300 938 138	283 453 067
1.2	– добавочный капитал	38 473 530	14 107 205
2	Дополнительный капитал	144 467 702	121 788 056
3	Итого собственные средства (капитал)	483 879 370	419 348 328

Увеличение базового капитала в 2018 году произошло за счет выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций.

Увеличение добавочного капитала в 2018 году связано с выпуском Банком бессрочных субординированных облигаций, размещенных по номинальной стоимости:

- в апреле 2018 года - на сумму 10 000 000 тыс. рублей и 5 000 000 тыс. рублей;
- в ноябре 2018 года - на сумму 5 000 000 тыс. рублей;
- в декабре 2018 года - на сумму 50 000 тыс. долларов.

Условия выпущенных ценных бумаг соответствуют требованиям Банка России для включения указанных денежных средств, привлеченных от размещения облигаций, в состав источников добавочного капитала Банка.

Увеличение добавочного капитала в 2018 году связано с выпуском бессрочных субординированных облигаций.

Увеличение дополнительного капитала в 2018 году связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения № 646-П.

Информация о финансовых инструментах, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П, в том числе о 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 5 отчетности по форме 0409808.

5.3.2. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала)

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%.

В течение 2018 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка, а также норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции № 180-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».

Таблица 48

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (%)	4,5	9,5	10,5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%)	6,0	10,7	11,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (%)	8,0	15,2	15,5
4	Норматив финансового рычага (Н1.4) (%)	3,0	9,7	9,1

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, имеющих 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 на 2014 – 2020 гг.

5.3.3. Информация об изменениях в собственных средствах (капитале) Банка в течение отчетного периода

Отчетность по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» предназначена для раскрытия перед широким кругом пользователей информации об изменениях, 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)», и соответствует требованиям стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» по раскрытию информации. Главная цель Банка, заполнения отчета об изменениях капитала - показать, каким именно образом и по каким видам изменился состав собственных средств за отчетный период. Содержание отчета об изменениях капитала предназначено для отражения изменений, касающихся собственных средств Банка, в том числе указание прибыли или убытков, переоценки имеющегося имущества, изменений уставного капитала, выпуска ценных бумаг и прочее. Так, по состоянию на 01.01.2019 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 35 «Всего источников собственных средств» и составляют 313 055 173 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 294 585 777). Увеличение источников капитала за отчетный период произошло в основном за счёт увеличения средств акционеров (участников) Банка, отраженных по строке 18 «Эмиссия акций» формы 0409810.

5.3.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам в течение отчетного года

В соответствии с распоряжением Росимущества от 30.06.2018 № 496-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» утверждено распределение чистой прибыли Банка по итогам 2017 года на выплату дивидендов в сумме 883 664 886 рублей 72 копейки.

5.3.5. Информация о резервах под обесценение

В Таблице 49 приводится информация о резервах Банка по видам активов.

Таблица 49

		тыс. рублей	
№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	169 007 514	189 508 939
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	29 696 994	17 437 577
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 423 611	1 099 248
4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	200 128 119	208 045 764

5.4. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

5.4.1. Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

Таблица 50

		тыс. рублей	
№ п/п	Компоненты денежных средств	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Денежные средства	150 180 112	148 409 581
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	71 282 897	62 115 333
3	Средства в кредитных организациях	10 998 195	2 863 280
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	232 461 204	213 388 194

5.4.2. Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

В Таблице 51 приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый).

Таблица 51

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за 2018 год*	Денежные потоки за 2017 год*
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	177 424 754	186 399 380
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(203 496 870)	(102 661 690)
3	Чистые денежные средства, полученные от	24 116 335	49 742 507
			103

	(использованные в) финансовой деятельности		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21 028 791	(456 730)
5	Итого	19 073 010	133 023 467

* со знаком «()» отражены оттоки денежных средств

6. Управление рисками

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Банк осуществляет скоординированное управление кредитным, рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

6.1.1. Кредитный риск

6.1.1.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления кредитным риском

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и / или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска Банк также включает кредитный риск контрагента — риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО.

Управление кредитным риском направлено на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, коллегиальных уполномоченных органов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона (в том числе в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком). При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;

- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;
- объемом риска на одного заемщика.

В рамках управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) Банк использует снижающие риск инструменты (в том числе принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска.

При использовании инструментов, снижающих кредитный риск, Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им инструменты могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности). Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

В рамках управления остаточным риском Банк:

- устанавливает требования по страхованию предметов залога;
- обеспечивает контроль соблюдения условий заключаемых договоров.

В Таблицах 52 и 53 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 590-П, № 283-П до 19.03.2018 и с 19.03.2018 № 611-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 соответственно).

В Таблицах 54 и 55 приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

В Таблице 56 и 57 раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска на 01.01.2019 и 01.01.2018, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Таблица 52

тыс. рублей

Сумма требований на 01.01.2019

№ п/п	Виды активов и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв	
			1	2	3	4	5			
Балансовые требования										
1	Корреспондентские счета	5 331 379	5 331 379	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	2 434 128 954	1 350 516 443	745 818 860	117 291 801	43 247 045	177 254 805	239 909 342	149 972 227	
2.1	- кредитным организациям	189 308 073	189 128 818	0	0		179 255	179 255	179 255	
2.2	- юридическим лицам	1 822 967 090	1 158 410 890	358 452 940	109 307 603	41 137 026	155 658 631	210 525 833	120 661 385	
2.3	- физическим лицам	421 853 791	2 976 735	387 365 920	7 984 198	2 110 019	21 416 919	29 204 254	29 131 587	
3	Учтенные векселя, всего, в том числе:	20 777 492	20 144 007	0	500 000	0	133 485	353 485	353 485	
3.1	- кредитных организаций	20 277 492	20 144 007	0	0	0	133 485	133 485	133 485	
3.2	- юридических лиц	500 000	0	0	500 000	0	0	220 000	220 000	
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	97 056 082	94 485 426	2 139 518	0	0	431 138	452 533	452 533	
4.1	- кредитных организаций	40 837 956	39 832 981	892 373	0	0	112 602	121 526	121 526	
4.2	- юридических лиц	56 218 126	54 652 445	1 247 145	0	0	318 536	331 007	331 007	
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	1 127	1 127	0	0	0	0	0	0	
5.1	- кредитных организаций	1 127	1 127	0	0	0	0	0	0	
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	74 729 749	11 820 938	16 822 618	12 582 228	7 039 742	26 464 223	34 382 054	18 681 802	
6.1	- кредитных организаций	750 481	711 214	7 675	0	0	31 592	31 669	31 669	
6.2	- юридических лиц	69 663 863	11 079 331	14 464 819	12 399 920	6 909 328	24 810 465	32 638 707	16 942 965	
6.3	- физических лиц	4 315 405	30 393	2 350 124	182 308	130 414	1 622 166	1 711 678	1 707 168	
7	Прочие требования, всего, в том числе:	153 287 031	92 449 731	1 608 936	38 569 547	12 275	20 646 542	28 775 249	28 734 541	
7.1	- кредитных организаций	6 220 480	6 220 360	0	0	0	120	120	120	
7.2	- юридических лиц	132 325 538	79 136 289	1 608 887	38 569 547	12 275	12 998 540	21 127 240	21 086 532	
7.3	- физических лиц	14 741 013	7 093 082	49	0	0	7 647 882	7 647 889	7 647 889	
8	Итого балансовых требований/резервов	2 785 311 814	1 574 749 051	766 389 932	168 943 576	50 299 062	224 930 193	303 872 663	198 194 588	

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П

Таблица 53

тыс. рублей

Сумма требований на 01.01.2018

№ п/п	Виды активов и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв	
			1	2	3	4	5			
Балансовые требования										
1	Корреспондентские счета	2 024 700	2 024 700	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	2 105 182 126	1 076 274 468	640 238 375	127 811 959	57 088 371	203 768 953	274 040 499	160 368 052	
2.1	- кредитным организациям	155 293 197	155 014 942	0	0	0	278 255	278 255	278 255	
2.2	- юридическим лицам	1 590 024 472	917 860 720	313 429 060	121 817 882	54 894 195	182 022 615	244 917 412	131 315 896	
2.3	- физическим лицам	359 864 457	3 398 806	326 809 315	5 994 077	2 194 176	21 468 083	28 844 832	28 773 901	
3	Учтенные векселя, всего, в том числе:	21 367 492	20 734 007	0	500 000	0	133 485	353 485	353 485	
3.1	- кредитных организаций	20 867 492	20 734 007	0	0	0	133 485	133 485	133 485	
3.2	- юридических лиц	500 000	0	0	500 000	0	0	220 000	220 000	
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	70 155 730	68 295 898	1 393 323	0	0	466 509	480 443	480 443	
4.1	- кредитных организаций	1 005 941	0	892 373	0	0	113 568	122 492	122 492	
4.2	- юридических лиц	69 149 789	68 295 898	500 950	0	0	352 941	357 951	357 951	
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	2 335	2 335	0	0	0	0	0	0	
5.1	- кредитных организаций	2 335	2 335	0	0	0	0	0	0	
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	79 324 556	13 678 484	15 790 843	14 772 209	9 245 614	25 837 406	X	19 387 835	
6.1	- кредитных организаций	1 368 025	1 333 967	3 119	0	0	30 939	X	30 970	
6.2	- юридических лиц	73 692 549	12 313 534	13 521 083	14 555 734	9 099 178	24 203 020	X	17 646 893	
6.3	- физических лиц	4 263 982	30 983	2 266 641	216 475	146 436	1 603 447	X	1 709 972	
7	Прочие требования, всего, в том числе:	162 479 454	106 767 614	1 564 681	35 840 415	38 991	18 267 753	25 840 518	25 826 420	
7.1	- кредитных организаций	1 551 486	1 551 136	0	0	0	350	350	350	
7.2	- юридических лиц	146 773 122	97 394 255	1 564 681	35 840 415	38 991	11 934 780	19 507 657	19 493 559	
7.3	- физических лиц	14 154 846	7 822 223	0	0	0	6 332 623	6 332 511	6 332 511	
8	Итого балансовых требований / резервов	2 440 536 393	1 287 777 506	658 987 222	178 924 583	66 372 976	248 474 106	300 714 945	206 416 235	

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-П

Таблица 54

тыс. рублей

Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.01.2019*

№ п/п	Виды активов и типы контрагентов	Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	287 349 671	11 608 425	23 197 489	12 591 588	239 952 169
2.1	- кредитным организациям	179 255	0	0	0	179 255
2.2	- юридическим лицам	256 265 386	7 039 889	20 376 183	10 477 826	218 371 488
2.3	- физическим лицам	30 905 030	4 568 536	2 821 306	2 113 762	21 401 426
3	Учтенные векселя, всего, в том числе:	633 485	0	0	0	633 485
3.1	- кредитных организаций	133 485	0	0	0	133 485
3.2	- юридических лиц	500 000	0	0	0	500 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	431 138	0	0	0	431 138
4.1	- кредитных организаций	112 602	0	0	0	112 602
4.2	- юридических лиц	318 536	0	0	0	318 536
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	51 042 940	2 615 492	2 407 976	1 047 793	44 971 679
6.1	- кредитных организаций	31 592	0	0	0	31 592
6.2	- юридических лиц	48 659 099	2 101 241	2 292 461	926 305	43 339 092
6.3	- физических лиц	2 352 249	514 251	115 515	121 488	1 600 995
7	Прочие требования, всего, в том числе:	20 818 544	101 447	474 124	727 179	19 515 794
7.1	- кредитных организаций	120	0	0	0	120
7.2	- юридических лиц	13 176 018	98 721	416 556	613 380	12 047 361
7.3	- физических лиц	7 642 406	2 726	57 568	113 799	7 468 313
8	Итого задолженности	360 275 778	14 325 364	26 079 589	14 366 560	305 504 265

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 55

тыс. рублей

Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.01.2018*

№ п/п	Виды активов и типы контрагентов	Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	301 948 165	15 922 843	14 737 120	20 694 816	250 593 386
2.1	- кредитным организациям	278 255	0	0	0	278 255
2.2	- юридическим лицам	270 232 612	11 334 140	11 518 377	18 484 021	228 896 074
2.3	- физическим лицам	31 437 298	4 588 703	3 218 743	2 210 795	21 419 057
3	Учтенные векселя, всего, в том числе:	633 485	0	0	0	633 485
3.1	- кредитных организаций	133 485	0	0	0	133 485
3.2	- юридических лиц	500 000	0	0	0	500 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0

4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	466 509	0	0	0	466 509
4.1	- кредитных организаций	113 568	0	0	0	113 568
4.2	- юридических лиц	352 941	0	0	0	352 941
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	51 374 118	1 104 681	3 910 748	3 990 892	42 367 797
6.1	- кредитных организаций	30 939	0	0	0	30 939
6.2	- юридических лиц	49 123 625	806 801	3 749 250	3 858 576	40 708 998
6.3	- физических лиц	2 219 554	297 880	161 498	132 316	1 627 860
7	Прочие требования, всего, в том числе:	18 377 577	214 389	1 367 632	686 411	16 109 145
7.1	- кредитных организаций	355	5	1	0	349
7.2	- юридических лиц	11 957 589	96 163	500 955	629 646	10 730 825
7.3	- физических лиц	6 419 633	118 221	866 676	56 765	5 377 971
8	Итого задолженности	372 799 854	17 241 913	20 015 500	25 372 119	310 170 322

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 56

тыс. рублей

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	2 190 474 659	114 107 202	13 186 993	19 720 106	6 246 951	0	0
Долговые ценные бумаги	461 000 526	47 764 738	43 045 141	7 931 821	7 377 315	0	0
Всего, из них:	2 651 475 185	161 871 940	56 232 134	27 651 927	13 624 266	0	0
Просроченные более чем на 90 дней	141 987 577	6 321	6 173	6 321	6 173	0	0

Таблица 57

тыс. рублей

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2018

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	1 831 407 698	134 422 718	59 592 831	21 620 838	6 884 647	0	0
Долговые ценные бумаги	314 366 017	153 296	153 296	153 296	153 296	0	0
Всего, из них:	2 145 773 715	134 576 014	59 746 127	21 774 134	7 037 943	0	0

Просроченны е более чем на 90 дней	149 419 267	3 596	3 453	3 596	3,453	0	0
--	-------------	-------	-------	-------	-------	---	---

6.1.1.2. Информация о политике Банка в области обеспечения

Контроль риска концентрации (кредитного, рыночного) в отношении принятого обеспечения по операциям на финансовых рынках главным образом осуществляется посредством установления лимитов на ценные бумаги, принимаемые Банком в качестве обеспечения. Также Банк устанавливает ограничения на контрагентов по операциям с ценными бумагами отдельных эмитентов. Данные ограничения позволяют диверсифицировать портфель контрагентов и, как следствие, снизить риск концентрации.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте), оборудование, включая сельскохозяйственную технику, транспортные средства, недвижимое имущество, земельные участки, объекты незавершенного строительства, морские и иные суда, сельскохозяйственные животные, продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур, имущество приобретаемое в будущем, имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

- порядок определения требуемого объема обеспечения;
- минимальные размеры залоговых дисконтов;
- меры по контролю за наличием и сохранностью предметов залога;
- требования к страхованию залогового имущества;
- процедуру оценки обеспечения: с привлечением независимых оценщиков, а также силами квалифицированных работников профильного подразделения Банка.

Движимое имущество, это имущество, параметры которого не позволяют его классифицировать как недвижимость, и прочее имущество - принимается к учету в составе средств или предметов труда,

которые получены Банком по договорам отступного, залога. Сумма активов, полученных в результате обращения взыскания на 01.01.2019 составила — 32 446 тыс. рублей (на 01.01.2018 — 27 488 тыс. рублей).

Активы могут быть переданы в обеспечение Банку России в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее — Указание № 4801-У) и Постановления Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 № 1044 «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования» (далее — Постановление Правительства № 1044).

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, по состоянию на 01.01.2019 составляет 715,12 млрд. рублей;

Из них:

- 294,97 млрд. рублей в рамках Указания № 4801-У (нерыночные активы);
- 18,01 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ № 1044);
- 402,14 млрд. рублей в рамках Указания № 4801-У (ценные бумаги), в том числе блокировано ценных бумаг на сумму 17,36 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 Банком заключены сделки привлечения кредитов от АО «МСП Банк» в рамках реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Под обременением актива понимается наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц, денежных средств в драгоценных металлах на корреспондентских счетах осуществляется на тех же счетах, что и необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО) осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания в зависимости от вида бумаг.

Информация по обремененным и необремененным активам по Банку и Банковской группе подлежит раскрытию в отчете по рискам в соответствии с Указанием № 4482-У.

В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

6.1.1.3. Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика (групп связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав требований Банка к заемщикам. Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требований третьим лицам.

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 иных случаях, кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

В соответствии с Приложением 9 к Положению № 579-П, Схемой бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования от третьих лиц по кредитным договорам и Схемой бухгалтерского учета уступки (переуступки) прав требования по заключенным первичным договорам на размещение

(предоставление) денежных средств, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка:

1. В дату уступки прав требования на балансовых счетах №№ 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» / 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» отражаются операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств / операции по переуступке (реализации) ранее приобретенных прав требований.

В дату уступки прав (требований) в балансе Банка осуществляется:

- доначисление процентов и комиссий по кредитному договору;
- 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);
- восстановление созданного резерва на возможные потери/возможные потери по ссудам;
- отражение выручки от реализации прав (требования) с отнесением финансового результата от реализации (выбытия) прав требования на доходы или расходы Банка.

2. В дату приобретения прав требования в соответствии с условиями договора приобретения (перехода) прав требований право требования отражается в сумме фактических затрат на его приобретение (цена приобретения). В цену приобретения, кроме стоимости права требования, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Проценты по приобретенным правам требования начисляются в соответствии с условиями первичных кредитных договоров в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Погашение приобретенных прав требования и требований, не включенных в объем приобретенных прав требования (возникших после даты приобретения), осуществляется в порядке и сроки, установленные договором. В случае погашения права требования частичными платежами финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Активы (требования) по указанным операциям принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости в соответствии с Учетной политикой. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) 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 течение 2018 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 116 202 738 тыс. рублей (в течение 2017 года — 74 524 767 тыс. рублей), в том числе:

- реализация приобретенных прав требований на сумму 381 016 тыс. рублей (в течение 2017 года на сумму — 167 258 тыс. рублей);
- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 79 304 927 тыс. рублей (в течение 2017 года на сумму — 73 237 064 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 17 838 193 тыс. рублей (в течение 2017 года на сумму — 39 379 169 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 3 862 909 тыс. рублей (в течение 2017 года на сумму — 4 243 333 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 228 698 тыс. рублей (в течение 2017 года на сумму — 60 713 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию на сумму 19 764 тыс. рублей (в течение 2017 года на сумму — 8 832 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за 2018 год Банком был получен убыток в размере — 66 269 038 тыс. рублей (за 2017 год — убыток в размере 55 168 737 тыс. рублей). Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 2018 и 2017 годов Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 2018 и 2017 годов Банком не заключались.

По состоянию на 01.01.2019 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 87 155 394 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 52 998 303 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 590-П в размере 18 934 031 тыс. рублей (на 01.01.2018 — 20 471 191 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом по требованиям к связанным с Банком лицам применяется повышенный коэффициент 1,3 в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

В настоящее время у Банка отсутствует информация о планируемых сделках уступки прав требований.

6.1.1.4. Информация по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, а именно представляются на нетто-основе, только в том случае, когда это отражает ожидаемые Банком будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у Банка есть право и намерение получить или выплатить нетто-сумму, по существу она имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. В отсутствие права на взаимозачет или соответствующего намерения финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга в соответствии с их характеристикой как ресурсов или обязательств Банка. Право на зачет требований — законное право, установленное в договоре или иным образом, погасить или аннулировать всю или часть суммы, причитающейся кредитору, путем зачета против нее суммы, причитающейся к получению от кредитора. Существование такого права может оказать значительное влияние на подверженность Банка кредитному риску и риску ликвидности. Однако при отсутствии намерения реализовать это право или осуществить одновременный расчет величина и распределение во времени будущих потоков денежных средств не изменяются. Поэтому существование права на взаимозачет без соответствующих намерений не дает достаточных оснований для зачета, и наоборот, намерение одной или обеих сторон произвести расчет на нетто-основе без наличия соответствующего законного права не является достаточным основанием для зачета.

В Таблице 58 приведена информация о размере текущего кредитного риска по сделкам ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге и с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге.

Таблица 58

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей, %	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс. рублей)	10 929 569	5 036 811
2	Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс. рублей)	1 848 164	1 769 976
3	Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (%)	83,1	64,9

В Таблице 59 и 60 приведена информация по всем финансовым активам и финансовым обязательствам, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) на 01.01.2019 и 01.01.2018 соответственно.

Таблица 59

На 01.01.2019

тыс. рублей

Суммы, подпадающие под действие
генерального соглашения о взаимозачете или
аналогичных соглашений, в отношении
которых взаимозачет не произведен

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета	Валовые суммы, взаимозачета	Чистая сумма риска		Чистая сумма риска
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения					
Производные финансовые инструменты	10 929 569	0	(1 913 964)	(792 956)	8 222 649
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного РЕПО)	1 127	0	(1 127)	0	0
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения					
Производные финансовые инструменты	9 081 405	0	(1 913 964)	(3 301 383)	3 866 058
Средства других банков (сделки прямого РЕПО)	35 667 889	0	(35 667 889)	0	0

Таблица 60

На 01.01.2018

тыс. рублей

Суммы, подпадающие под действие
генерального соглашения о взаимозачете или
аналогичных соглашений, в отношении
которых взаимозачет не произведен

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета	Валовые суммы, взаимозачета	Чистая сумма риска		Чистая сумма риска
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения					
Производные финансовые инструменты	5 036 811	0	(321 123)	(4 458 721)	256 967
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного РЕПО)	2 335	0	(2 335)	0	0
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения					
Производные финансовые инструменты	3 266 835	0	(321 123)	(678 530)	2 267 182

114

6.1.1.5. Информация об условных обязательствах

У Банка имеются обязательства кредитного характера, такие как: неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, выданные гарантии и поручительства и другие. Обязательства кредитного характера в разрезе валют приведены в Таблице 61.

Таблица 61

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование валюты	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Российские рубли	278 022 471	215 416 832
2	Доллары США	7 029 397	8 233 866
3	Евро	3 913 704	50 854 109
4	Итого	288 965 572	274 504 807

В Таблицах 62 и 63 приводится распределение кредитного риска по видам бизнес-линий и типам контрагентов с классификацией по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 611-П и № 283-П на основе отчетности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 соответственно).

Таблица 62

тыс. рублей

Сумма требований / условных обязательств кредитного характера на 01.01.2019

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв	
			1	2	3	4	5			
Внебалансовые требования										
1	Неиспользованные кредитные линии	122 203 918	96 152 133	25 898 533	116 527	16 735	19 990	400 254	342 316	
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	165 193 267	156 674 684	6 584 174	634 409	1 300 000	0	1 084 597	1 081 295	
3	Прочие инструменты	1 568 387	1 568 387	0	0	0	0	0	0	
4	Итого внебалансовых требований / резервов	288 965 572	254 395 204	32 482 707	750 936	1 316 735	19 990	1 484 851	1 423 611	

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409155 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным Главой 3 Положения № 611-П

Таблица 63

тыс. рублей

Сумма требований / условных обязательств кредитного характера на 01.01.2018

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв	
			1	2	3	4	5			
Внебалансовые требования										
1	Неиспользованные кредитные линии	80 120 643	57 092 928	22 811 185	175 685	25 257	15 588	365 201	314 363	
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	193 145 523	185 729 190	5 825 133	1 645	1 432 253	157 302	950 258	784 885	
3	Прочие инструменты	1 238 641	1 238 641	0	0	0	0	0	0	
4	Итого внебалансовых требований/резервов	274 504 807	244 060 759	28 636 318	177 330	1 457 510	172 890	1 315 459	1 099 248	

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409155 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным Главой 3 Положения № 283-П

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (фондовый риск), а также курсов иностранных валют и / или учетных цен на драгоценные металлы (валютный риск).

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка, Комитет по управлению рисками или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

Департамент рисков проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности Департамента рисков входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Департамент операций на финансовых рынках, Внутреннее казначейство и Операционный департамент) в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

Департамент рисков совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и бизнес стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка. Департамент рисков контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, Департамент рисков рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитию механизмов хеджирования рисков.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и другие. Департамент рисков осуществляет регулярный мониторинг качества системы лимитов.

Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной внутренней методологии и представляются Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех видов рыночного риска к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций.

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественная оценка так же производится методом VaR (Value at Risk / стоимостная мера риска). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Для расчета VaR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится историческим методом на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, горизонт оценки — 1 день или 10 дней. Таким образом, VaR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Наряду с показателем VaR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall / ожидаемый дефицит), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VaR. Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VaR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или заехеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность что убытки превысят VaR;
- VaR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

6.1.3. Валютный риск

Оценка валютного риска и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются ДР руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, горизонт оценки — 1 день или 10 дней. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Расчет VAR осуществляется историческим методом, далее на основе анализа динамики цен финансового инструмента (группы инструментов) выбирается наиболее адекватная оценка параметров расчета.

Расчет VAR основан на данных, подготовленных в соответствии с РПБУ, и представляется в двух видах: относительном (в процентах) и абсолютном (в рублях). Относительный VAR показывает максимально возможный убыток в расчете на 1 рубль инвестиций, абсолютный VAR — убытки, которые может принести текущий портфель (позиция) в течение периода оценки.

Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или заехджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VAR;
- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России. Ограничение валютной позиции осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

Оценка и контроль валютного риска осуществляется как в агрегированном виде, так и по видам иностранных валют.

В Таблице 64 представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями курсов иностранных валют, оцененные методами VaR и ES на горизонте 1 день с 99% уровнем доверия.

Таблица 64

Наименование	млн. рублей	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
(Короткая) / длинная позиция	(1 784)	1 317
VAR	33	18
Expected ShortFall	41	20

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

- заключение форвардных контрактов;
- проведение сделок своп;
- проведение иных сделок с производными финансовыми инструментами.

6.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты — инвестиции в долговые инструменты торгового портфеля связаны с принятием Банком рыночного риска, связанного с изменением стоимости торгового портфеля ценных бумаг вследствие изменения величин рыночных процентных ставок.

В Таблицах 65 и 66 представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и евро, на 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют на 01.01.2019 (в сравнении с аналогичными показателями на начало отчетного года).

Таблица 65

Таблица 65			млн. рублей
Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2019	Чувствительность
Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые обязательства РФ	RUB	14 851	23
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	1 864	19
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
Долговые обязательства РФ	RUB	288 843	4 986
	USD	9 424	1 158

119

Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	10 124	713
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	56 153	4 423
	USD	77 489	2 329
	EUR	1 586	73
Всего		460 334	13 724

Таблица 66

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2018	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	USD	16 498	26
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	154 054	1 804
	USD	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 948	152
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	44 456	2 612
	USD	32 781	279
Всего		250 737	4 873

6.1.5. Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения потерь / убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач. Для выполнения целей по управлению операционным риском в Банке организуется система управления операционным риском, представляющая собой комплекс мероприятий, процедур, в том числе автоматизированных, и процессов, реализуемых подразделениями – участниками процесса управления операционным риском в соответствии с едиными методологическими принципами, направленными на эффективное управление операционным риском.

Основные принципы управления операционным риском Банка закреплены во внутренних документах Банка. В целях повышения эффективности управления операционным риском в Банке введено разграничение ответственности уполномоченных органов Банка и самостоятельных структурных подразделений / региональных филиалов Банка по управлению операционным риском.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками Банка и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им полномочий.

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

- принятие операционного риска — обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является увеличение уровня операционного риска;
- отказ от операционного риска — обоснованное принятие решения об отказе от совершения действий или вида деятельности, которые могут привести к увеличению уровня операционного риска;
- минимизация операционного риска — обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является минимизация операционного риска до приемлемого для Банка уровня или устранение операционного риска;
- распределение / перенос операционного риска — обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является полная или частичная передача риска и возможных убытков Банка вследствие его реализации иному лицу / лицам, в частности путем страхования либо аутсорсинга.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках, присущих деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в том числе на региональном уровне.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском, в том числе снижения его уровня, Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;

- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;

- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам / событиям операционного риска Банка;

- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;

- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;

- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;

- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;

- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;

- осуществляет сопровождение планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНВД), проводит их тестирование в установленном порядке в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

С целью снижения операционных рисков в Банке также реализованы следующие мероприятия:

- обеспечивается безопасность банковской деятельности, включая информационную безопасность;

- объекты Банка оборудованы в установленном порядке техническими средствами охраны, системами противопожарной защиты, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации, с выводом на пультах централизованного наблюдения охранных организаций или дежурную часть органов внутренних дел;

- все работники Банка проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций на объектах Банка;

- организована охрана объектов Банка, установлены системы охранного телевидения с целью контроля пропускного и внутриобъектового режимов на объектах Банка с ведением круглосуточной видеозаписи;

- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией, а также системой охранного телевидения в целях усиления контроля за процессом проведения операций с денежной наличностью кассовыми работниками и клиентами Банка;

- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;

- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;

- серверное оборудование Банка, обеспечивающее работу ключевых банковских систем размещено в двух территориально удалённых арендованных центрах обработки данных (ЦОД), которые обеспечены высоконадежной отказоустойчивой инженерной инфраструктурой, защищенной от отказа её компонентов, оснащены системами гарантированного электроснабжения, резервными источниками электропитания, основными и резервными каналами связи, системами контроля и управления доступом в режимные помещения;

- отказоустойчивость и доступность информационных систем Банка обеспечивается наличием резервного оборудования, а также технологий, обеспечивающих резервирование данных и прикладной части систем в соответствии с их критичностью;
 - выполняется на регулярной основе резервное копирование информационных систем в соответствии с порядком, описанным во внутренних документах Банка, для резервного копирования используются ротационные схемы, включающие ежедневные, еженедельные и ежемесячные копии;
 - определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
 - проводится экспертиза всех новых направлений деятельности, процессов, продуктов и услуг, систем Банка, с учетом оценки подверженности операционному риску, в том числе согласование / утверждение проектов внутренних документов Банка со всеми заинтересованными подразделениями Банка;
 - не допускается проведение операций / использование систем при отсутствии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок проведения данных операций / использования систем, включая контрольные процедуры, реализуемые при их проведении;
 - уполномоченными органами Банка утверждены стандарты корпоративной культуры, предусматривающие необходимость соблюдения принципов управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, а также обеспечиваются создание и поддержка стимулов ответственного профессионального поведения;
 - проводится на регулярной основе обучение работников Банка по направлениям деятельности Банка посредством прохождения курсов дистанционного обучения, в том числе в части управления операционным риском в рамках их деятельности, в соответствии с распределением полномочий.
- Определение величины операционного риска Банка для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по методике, рассчитываемой на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов.
- Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Таблица 67

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Операционный риск, всего, в том числе:	13 536 975	12 241 892
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	90 246 498	81 612 613
1.1.1	чистые процентные доходы	60 576 607	58 080 087
1.1.2	чистые непроцентные доходы	29 669 891	23 532 526
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.6. Процентный риск

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Внутренним казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Независимая оценка и контроль процентного риска осуществляется Департаментом рисков ежемесячно. В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам). При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств Банка без явного срока погашения. Оценка процентного риска осуществляется с учетом действия риск-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия (включая стрессовые ситуации, специфические для деятельности Банка, и ситуации системного экономического кризиса).

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 68

Структура процентных требований / обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	697 330	382 882	140 852	194 558	391 076	549 914	2 356 612
Итого процентных обязательств	581 301	472 865	369 571	334 700	419 868	180 346	2 358 651
Процентный разрыв по балансовым статьям	116 029	(89 983)	(228 719)	(140 142)	(28 792)	369 568	(2 039)
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	116 029	26 046	(202 673)	(342 815)	(371 607)	(2 039)	X

Таблица 69

Структура процентных требований / обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	46 671	13 687	18 438	12 799	123 739	101 876	317 210
Итого процентных обязательств	96 487	19 522	23 347	44 464	39 555	120 176	343 551
Процентный разрыв по балансовым статьям	(49 816)	(5 835)	(4 909)	(31 665)	84 184	(18 300)	(26 341)
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	(49 816)	(55 651)	(60 560)	(92 225)	(8 041)	(26 341)	X

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 70

Структура процентных требований / обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	513 557	281 148	194 280	211 757	458 679	474 561	2 133 982
Итого процентных обязательств	554 948	576 636	333 527	284 662	278 429	68 053	2 096 255
Процентный разрыв по балансовым статьям	(41 391)	(295 488)	(139 247)	(72 905)	180 250	406 508	37 727
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	(41 391)	(336 879)	(476 126)	(549 031)	(368 781)	37 727	X

Таблица 71

Структура процентных требований / обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	107 136	47 232	65 031	60 595	40 896	75 456	396 346
Итого процентных обязательств	112 090	18 605	97 920	113 300	28 282	95 444	465 641
Процентный разрыв по балансовым статьям	(4 954)	28 627	(32 889)	(52 705)	12 614	(19 988)	(69 295)
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	(4 954)	23 673	(9 216)	(61 921)	(49 307)	(69 295)	X

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и на 100 базисных пунктов по операциям в долларах США.

В сценарии одномоментного снижения/роста процентных ставок по состоянию на 01.01.2019 изменение чистого процентного дохода Банка за год составит:

- на 2 899 миллионов рублей больше/меньше по операциям в рублях (на 6 164 млн. рублей больше / меньше по операциям в рублях по состоянию на 01.01.2018);
- на 1 063 миллиона рублей больше/меньше по операциям в долларах США (на 766 млн. рублей больше / меньше по операциям в рублях по состоянию на 01.01.2018).

По мнению руководства Банка, совпадение и / или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, одновременно повышая риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

6.1.7. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности — риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг,

выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, Департаментом рисков и Внутренним казначейством (подразделение, осуществляющее управление подверженностью риску потери ликвидности основной деятельности Банка с целью минимизации негативных изменений финансового результата, прогнозирование и управление ликвидностью) в рамках предоставленных им полномочий. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков. Возникающие вопросы управления риском потери ликвидности рассматриваются рабочим коллегиальным органом в соответствии с положениями о данных рабочих коллегиальных органах.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования / погашения в разрезе основных валют;
- анализа подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Основными методами снижения риска потери ликвидности являются:

- операции на валютном и денежном рынках, совершаемые с целью выравнивания несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств на определенном горизонте в определенной валюте;
- диверсификация источников ликвидности и ресурсной базы Банка по типам пассивов, рынкам, продуктам и контрагентам.

- буфер ликвидности, представляющий собой средства, которые могут быть дополнительно привлечены и использованы Банком для поддержания ликвидности, в том числе полученные путем реализации или операций РЕПО с необремененными обязательствами высоколиквидными активами.

В рамках методологии стресс-тестирования распределение требований и обязательств Банка по срокам корректируется с учетом стрессовых изменений риск-факторов риска потери ликвидности (влияние кредитного риска, влияние рыночного риска, влияние опциональностей, встроенных в продукты Банка). Перечень риск-факторов риска потери ликвидности включает риск-факторы, связанные с влиянием других значимых рисков и риск-факторы, влияющие на объем возможностей Банка привлекать дополнительные средства. Величина ликвидной позиции Банка, рассчитанная в рамках стресс-тестирования, проверяется на соответствие установленным в Банке лимитам на величину ликвидной позиции.

Результаты стресс-тестирования представляются в рамках соответствующего отчета на рассмотрение уполномоченных органов Банка. По итогам рассмотрения могут быть приняты решения о мерах, направленных на обеспечение необходимого уровня ликвидности Банка.

В Таблице 72 приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019, в Таблице 73 — на 01.01.2018.

Таблица 72

На 01.01.2019	млн. рублей								Итого
	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	
Итого финансовых активов	668 061	160 000	162 465	159 557	344 413	741 959	1 390 562	275 610	3 902 627
Итого финансовых обязательств	949 883	400 350	309 601	484 315	415 916	483 356	374 366	0	3 417 787
Совокупный разрыв ликвидности	(281 822)	(522 172)	(669 308)	(994 066)	(1 065 569)	(806 966)	209 230	0	X
Избыток (дефицит) ликвидности	1 084 748	1 041 341	1 134 131	1 301 551	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	802 926	519 169	464 823	307 485	X	X	X	X	X

Таблица 73

На 01.01.2018	млн. рублей								Итого
	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	
Итого финансовых активов	797 507	122 770	87 240	198 765	363 404	649 669	940 195	260 419	3 419 969
Итого финансовых обязательств	732 929	384 857	301 983	485 643	440 934	367 637	239 539	0	2 953 522
Совокупный разрыв ликвидности	64 578	(197 509)	(412 252)	(699 130)	(776 660)	(494 628)	206 028	0	X
Избыток* (дефицит) ликвидности	894 494	520 172	601 763	693 013	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	959 072	322 663	189 511	(6 117)	X	X	X	X	X

* с учетом применения соответствующих требований п.3.5 Положения № 312-П.

В течение 2018 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

Таблица 74

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), (%)	min 15	191,0	126,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), (%)	min 50	213,9	181,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), (%)	max 120	54,0	53,9

Руководство Банка считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В табличном виде представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 (Таблица 75) и на 01.01.2018 (Таблица 76).

Таблица 75

На 01.01.2019

Таблица 75						тыс. рублей
На 01.01.2019						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты	7 059 436	4 128 247	4 773 000	32 784 000	(51 698 759)	(2 954 076)
- приток денежных средств	(109 657 008)	(51 652 481)	0	0	(78 022 759)	(239 332 248)
- отток денежных средств	116 716 444	55 780 728	4 773 000	32 784 000	26 324 000	236 378 172
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)						
- приток денежных средств	(185 346)	277 794	0	0	0	92 448
- отток денежных средств	(6 166 531)	(8 303 623)	(8 000 000)	(4 000 000)	0	(26 470 154)
Средства других банков	5 981 185	8 581 417	8 000 000	4 000 000	0	26 562 602
Средства клиентов (за исключением субординированных обязательств)	103 190 700	3 156 751	5 071 415	68 227 964	12 625 598	192 272 428
Выпущенные векселя	901 026 124	916 017 969	350 586 794	341 562 188	42 739 793	2 551 932 868
Выпущенные облигации	11 364 402	3 951 268	1 338 280	27 763 456	0	44 417 406
Прочие финансовые обязательства	644 037	11 280 774	28 262 804	70 521 032	95 510 761	206 219 408
Субординированные обязательства	11 558 265	18 172 438	4 707 218	1 946 811	136 346	36 521 078
Внебалансовые финансовые обязательства	1 403 645	4 710 452	4 162 122	31 835 681	240 207 218	282 319 118
Выданные гарантии						
Аккредитивы	30 678 515	27 239 870	34 762 730	49 324 016	20 828 703	162 833 834
Рамбурсные обязательства	0	316 257	25 366	2 017 810	0	2 359 433
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО	7 151	249 356	160 597	1 151 283	0	1 568 387
Прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 340	0	0	0	0	1 340
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	53 072 685	0	0	0	0	53 072 685
	1 119 820 954	989 501 176	433 850 326	627 134 241	360 349 660	3 530 656 357

Таблица 76

На 01.01.2018

Таблица 76						
На 01.01.2018						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
тыс. рублей						
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты	(806 942)	(1 222 925)	273 878	(534 617)	0	(2 290 606)
- приток денежных средств	(48 729 253)	(49 856 490)	(3 240 203)	(45 506 312)	0	(147 332 258)
- отток денежных средств	47 922 311	48 633 565	3 514 081	44 971 695	0	145 041 652
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	11 630 870	23 402 753	37 519 228	17 125 214	10 200 078	99 878 143
Средства клиентов (за исключением субординированных обязательств)	825 615 712	900 558 566	372 443 081	268 469 055	76 048 644	2 443 135 058
Выпущенные векселя	8 520 130	5 324 513	2 079 804	24 802 328	20 103	40 746 878
Выпущенные облигации	9 509 172	41 455 586	21 781 182	59 615 744	18 017 704	150 379 388
Прочие финансовые обязательства	13 826 341	16 543 540	3 783 570	1 820 982	496 603	36 471 036
Субординированные обязательства	1 478 438	4 594 877	3 230 872	21 455 002	194 889 792	225 648 981
Внебалансовые финансовые обязательства						
Выданные гарантии	2 174 255	31 938 472	54 699 022	36 284 973	62 873 596	187 970 318
						127

Аккредитивы	75 028	658 183	4 441 994	0	0	5 175 205
Рамбурсные обязательства	320 637	122 441	653 569	141 994	0	1 238 641
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО	2 347	0	0	0	0	2 347
Прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	18 246 037	0	0	0	0	18 246 037
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	890 592 025	1 023 376 006	500 906 200	429 180 675	362 546 520	3 206 601 426

6.2. Информация о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками

Организационная структура системы управления рисками Банка представлена несколькими уровнями иерархии.

К компетенции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками относятся, в том числе, следующие функции:

- утверждение Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение отчетов о принимаемых Банком рисках.

Правление Банка утверждает внутренние документы, которые обеспечивают функционирование системы управления рисками в Банке, а также регламентируют внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными органами Банка, а также отдельными структурными подразделениями и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляют профильные подразделения Банка – Департамент рисков и службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах и единых сервисных центрах Банка. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов идентификации, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегии и корпоративного развития, Департамент общественных связей и маркетинговых коммуникаций, Внутреннее казначейство, Департамент комплаенс-контроля.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками, способствующие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов, и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

6.3. Информация об основных положениях стратегии в области управления рисками

Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется на основании утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики управления рисками Банка, в соответствии с которой основными целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка / риск-ориентированной модели Банка.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка, которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее — ВПОДК).

В рамках ВПОДК Банк:

- осуществляет идентификацию, оценку и агрегирование рисков;
- определяет риск-аппетит;
- проводит регулярную оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- осуществляет планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия рисков.

ВПОДК на уровне Группы Банка регламентированы Политикой управления рисками Группы и Стратегией управления рисками и капиталом Группы.

6.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях

более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.

Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В 2018 году в рамках совершенствования системы лимитирования актуализирована система лимитов кредитного риска, что повысило качество риск-экспертизы и структурирования кредитных проектов, а также эффективность управления и оценки кредитных рисков на портфельном уровне.

В Банке активно функционирует вертикаль службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском в течение 2018 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в течение 2018 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях развития системы управления операционным риском и повышения ее эффективности в течение 2018 года Банк продолжил внедрение усовершенствованных процедур выявления и сбора информации об операционных рисках / событиях операционного риска в соответствии с внутренними документами Банка.

6.5. Информация о политике в области снижения рисков

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России от 29.12.2012 № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, в течение 2018 года Банк продолжил реализацию требований Плана ОНиВД, утвержденного Наблюдательным советом Банка.

6.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Отчеты о значимых рисках (включая кредитный, операционный, рыночный, процентный, риск концентрации и риск потери ликвидности) и результатах оценки достаточности капитала Банка ежемесячно предоставляется Департаментом рисков руководству Банка в соответствии с действующими внутренними документами.

Дополнительная детализированная информация о кредитном и операционном рисках доводится до руководства Банка в рамках отдельных ежеквартальных отчетов.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Ответственным за принятие операционных решений является 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.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 определены следующие отчетные сегменты:

- Головной офис;
- Центральный Федеральный округ;
- Дальневосточный Федеральный округ;
- Приволжский Федеральный округ;
- Северо-Западный Федеральный округ;
- Северо-Кавказский Федеральный округ;
- Сибирский Федеральный округ;
- Уральский Федеральный округ;
- Южный Федеральный округ.

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

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам 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 и убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы / расходы представлены в основном доходами / расходами от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

Таблица 77

По состоянию на 01.01.2019										млн. рублей	
	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральс- кий ФО	Южный ФО	Итого	
Выручка от внешних клиентов, всего, в том числе:	64 386	68 493	8 080	37 715	18 041	9 922	15 761	7 893	32 300	262 591	
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	62 771	61 299	6 853	33 176	16 256	8 218	12 992	7 116	29 601	238 282	
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 615	7 194	1 227	4 539	1 785	1 704	2 769	777	2 699	24 309	
Расходы за вычетом доходов / доходов за вычетом расходов по ценным бумагам, ПФИ и валюте	(5 083)	16 992	2 105	(1 973)	455	(221)	(2 491)	1 818	6 034	17 636	
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(83 816)	(27 203)	(5 651)	(17 324)	(10 626)	(2 923)	(9 103)	(5 530)	(5 743)	(167 919)	
Расходы по резервам / восстановление резервов	(20 761)	(161)	952	3 673	1 248	1 764	5 974	468	7 823	980	
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе:	(35 778)	(2 333)	(662)	(1 920)	(787)	(771)	(1 333)	(449)	(847)	(44 880)	
- Расходы на амортизацию	(1 405)	(251)	(63)	(215)	(91)	(116)	(177)	(43)	(92)	(2 453)	
Прочие расходы за вычетом прочих доходов / прочие доходы за вычетом прочих расходов	(13 118)	(19 625)	(673)	(7 222)	(2 470)	(6 291)	(3 406)	(978)	(8 680)	(62 463)	
Налог на прибыль	(3 751)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 751)	
Межсегментные доходы / расходы	110 526	(50 846)	(2 066)	(13 634)	(4 056)	(6 810)	(2 713)	(2 712)	(27 689)	0	
Убыток / прибыль отчетных сегментов	(97 921)	36 163	4 151	12 949	5 861	1 480	5 402	3 222	30 887	2 194	

По состоянию на 01.01.2018										млн. рублей	
	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральс- кий ФО	Южный ФО	Итого	
Выручка от внешних клиентов, всего, в том числе:	54 735	72 590	7 538	43 258	17 590	11 037	18 141	8 043	32 083	265 015	
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	53 009	66 073	6 423	38 638	15 581	9 331	15 399	7 256	29 623	241 333	
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	69	1 052	53	517	152	235	233	126	663	3 100	
Расходы за вычетом доходов / доходов за вычетом расходов по ценным бумагам, ПФИ и валюте	24 545	(4 085)	(102)	339	(1 133)	23	430	(502)	637	20 152	
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(101 017)	(23 214)	(5 886)	(15 919)	(9 855)	(2 992)	(7 598)	(4 298)	(5 710)	(176 489)	
Восстановление резервов / расходы по резервам	(2 724)	(9 531)	107	(3 572)	157	(3 915)	125	(1 194)	10 102	(10 445)	
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе:	(33 787)	(2 202)	(614)	(1 842)	(732)	(778)	(1 290)	(407)	(831)	(42 483)	
Итого										1 32	

- Расходы на амортизацию	(1 216)	(268)	(61)	(216)	(95)	(118)	(186)	(47)	(87)	(2 294)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов	(3 431)	(12 553)	(892)	(2 697)	(4 853)	(9 427)	(4 719)	(82)	(12 470)	(51 124)
/ прочие доходы за вычетом прочих расходов	(2 859)	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 859)
Налог на прибыль	106 966	(43 816)	475	(19 387)	(3 666)	(7 176)	(8 604)	(1 676)	(23 116)	0
Межсегментные доходы / расходы	(64 538)	21 005	151	19 567	1 174	(6 052)	5 089	1 560	23 811	1 767
Убыток / прибыль отчетных сегментов										
Итого активы										
на 01 января 2019 года	2 706 736	1 207 696	156 255	526 726	320 679	157 354	224 326	136 997	401 513	5 838 282
на 01 января 2018 года	2 520 990	1 004 958	126 619	476 452	249 773	168 697	249 278	133 866	335 228	5 265 861
Итого пассивы										
на 01 января 2019 года	2 394 298	1 207 569	156 222	526 501	320 574	157 331	224 226	136 997	401 508	5 525 226
на 01 января 2018 года	2 227 035	1 004 833	126 572	476 226	249 669	168 674	249 178	133 866	335 222	4 971 275

8. Информация об операциях со связанными с Банком 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.

8.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 78 и 79 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2019 и на 01.01.2018 соответственно.

Таблица 78

тыс. рублей

Наименование статьи	На 01.01.2019		
	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	100 837 764	100 837 764	0
Банка России	91 933 648	91 933 648	0
Кредитные организации	8 904 116	8 904 116	0
Кредиты и авансы клиентам, всего, в том числе:	425 743 108	399 461 793	26 281 315
Банка России	15 000 000	15 000 000	0
Кредитные организации	135 001 127	135 001 127	0
Клиенты	292 325 956	251 105 373	41 220 583
Резервы на возможные потери	(16 583 975)	(1 644 707)	(14 939 268)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	26 110 712	26 110 712	0
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 851 350	14 851 350	0
Ценные бумаги компаний и банков	1 863 609	1 863 609	0
Производные финансовые инструменты - активы	9 395 753	9 395 753	0
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	417 602 676	377 548 351	40 054 325
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	298 267 526	298 267 526	0
Ценные бумаги компаний и банков	127 437 459	79 280 825	48 156 634
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	0	(8 102 309)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	51 012 506	51 012 506	0
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 738 157	1 738 157	0
Ценные бумаги компаний и банков	49 283 349	49 283 349	0
Резервы на возможные потери	(9 000)	(9 000)	0
Прочие активы, всего, в том числе:	832 485	832 485	0
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	826 432	826 432	0
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	6 053	6 053	0
Средства клиентов, всего, в том числе:	1 078 203 496	1 035 462 070	39 538 719
Банка России	71 132 660	71 132 660	0
Кредитные организации	93 660 830	93 660 830	0
Клиенты, всего, в том числе:	913 410 006	870 668 580	39 538 719
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 202 707	X	X
Производные финансовые инструменты - обязательства	2 058 140	2 058 140	0

Безотзывные обязательства кредитной организации	211 819 431	211 819 431	0
Гарантии предоставленные	8 808 147	8 808 147	0
Гарантии полученные	43 423 811	27 153 839	16 269 972

Таблица 79

тыс. рублей

На 01.01.2018

Наименование статьи	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	82 937 456	82 937 456	0
Банка России	81 227 002	81 227 002	0
Кредитные организации	1 710 454	1 710 454	0
Кредиты и авансы клиентам, всего, в том числе:	615 646 423	585 307 352	30 339 071
Банка России	320 000 000	320 000 000	0
Кредитные организации	77 438 061	77 438 061	0
Клиенты	236 406 967	193 598 123	42 808 844
Резервы на возможные потери	(18 198 605)	(5 728 832)	(12 469 773)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	16 930 307	16 930 307	0
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	16 497 833	16 497 833	0
Производные финансовые инструменты - активы	432 474	432 474	0
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	240 296 704	184 355 442	55 941 262
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	154 053 948	154 053 948	0
Ценные бумаги компаний и банков	93 766 826	30 301 494	63 465 332
Резервы на возможные потери	(7 524 070)	0	(7 524 070)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	63 997 900	63 997 900	0
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	2 012 477	2 012 477	0
Ценные бумаги компаний и банков	61 994 378	61 994 378	0
Резервы на возможные потери	(8 955)	(8 955)	0
Прочие активы, всего, в том числе:	4 706 886	4 706 886	0
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	4 498 848	4 498 848	0
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	208 038	208 038	0
Средства клиентов, всего, в том числе:	1 204 660 403	1 005 128 227	197 487 599
Банка России	21 430 974	21 430 974	0
Кредитные организации	27 971 433	27 971 433	0
Клиенты, всего, в том числе:	1 155 257 996	955 725 820	197 487 599
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	2 044 577	X	X
Производные финансовые инструменты - обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 857 979	24 857 979	0
Гарантии предоставленные	9 085 968	9 085 968	0
Гарантии полученные	44 656 141	28 386 169	16 269 972

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.01.2019 составляют 106 933 648 тыс. рублей (на 01.01.2018 — 401 227 002 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие

средства Банка России в Банке на 01.01.2019 составляют 71 132 660 тыс. рублей (на 01.01.2018 — 21 430 974 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 2018 и 2017 годах были увеличение уставного капитала, распределение прибыли в виде дивидендов, выплата налогов и получение компенсаций по государственным программам субсидирования ипотеки и автокредитов, а также получение субсидий на возмещение по кредитам, выданных Банком сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию по льготной ставке.

8.2. Сведения о доходах / расходах от операций со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 80 и 81 раскрываются сведения о доходах/расходах по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2019 и на 01.01.2018 соответственно.

Таблица 80

тыс. рублей

Наименование показателя	За 2018 год		
	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:	914	914	0
Кредитные организации	914	914	0
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	11 959 111	11 959 111	0
Банка России	9 700 137	9 700 137	0
Кредитные организации	2 258 974	2 258 974	0
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, всего, в том числе:	16 477 688	16 323 974	153 714
Компании	16 471 660	16 317 946	153 714
Ключевой управленческий персонал	6 028	6 028	0
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	26 871 862	25 247 945	1 623 917
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	15 926 776	15 926 776	0
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	10 945 086	9 321 169	1 623 917
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(583 591)	(583 591)	0
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(583 605)	(583 605)	0
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	14	14	0
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 670 128	1 669 856	272
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 436 641	1 436 641	0
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	233 487	233 215	272
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, всего, в том числе:	(28 725)	(28 725)	0
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(28 725)	(28 725)	0
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	246 369	246 369	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8 123 874	8 123 874	0

136

Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	59 691 395	52 823 417	6 867 978
Компании	59 649 632	52 781 654	6 867 978
Ключевой управленческий персонал	41 763	41 763	0
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	3 047 305	3 047 305	0
Банка России	1 293 198	1 293 198	0
Кредитные организации	1 754 107	1 754 107	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	261 184	235 585	25 599
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	5 184 369	5 184 369	0
Расходы, связанные со страхованием вкладов	5 184 369	5 184 369	0

Таблица 81

тыс. рублей

Наименование показателя	За 2017 год		
	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:	1 429	1 429	0
Кредитные организации	1 429	1 429	0
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	17 986 442	17 986 442	0
Банка России	9 470 161	9 470 161	0
Кредитные организации	8 516 281	8 516 281	0
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, всего, в том числе:	11 208 260	11 043 494	164 766
Компании	11 203 070	11 038 304	164 766
Ключевой управленческий персонал	5 190	5 190	0
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	20 088 163	18 158 794	1 929 369
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 315 601	14 315 601	0
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	5 772 562	3 843 193	1 929 369
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	662 908	662 908	0
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	662 908	662 908	0
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в том числе:	8 777 591	8 771 984	5 607
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	8 730 662	8 730 662	0
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	46 929	41 322	5 607
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, всего, в том числе:	(68 000)	(68 000)	0
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(68 000)	(68 000)	0
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	706 663	706 663	0
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(5 727)	(5 727)	0
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	53 938 731	40 899 707	13 039 024
Компании	53 937 771	40 898 747	13 039 024
Ключевой управленческий персонал	37 593	37 593	0
			137

Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	4 327 922	4 327 922	0
Банка России	1 846 309	1 846 309	0
Кредитные организации	2 481 613	2 481 613	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	36 416	15 905	20 511
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	3 268 674	3 268 674	0
Расходы, связанные со страхованием вкладов	3 268 674	3 268 674	0

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

Наблюдательным советом (протокол от 20.11.2014 № 17) утверждена Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк», предусматривающая учет всех требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

Утвержденная Наблюдательным советом Банка Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» предусматривает, в том числе:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности (далее — КПЭ), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Наблюдательного совета Банка.

Для всех категорий работников Банка применяется система оплаты труда, предусматривающая фиксированные выплаты (оклад), переменные выплаты (премии) и определённые виды материальной помощи. Единый порядок определения размера, форм и начисления элементов системы оплаты труда устанавливается внутренними документами Банка.

Решения по порядку определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководящим работникам Банка принимаются Наблюдательным советом Банка.

Предварительное рассмотрение вопросов политики в области оплаты труда осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета (далее — Комитет по кадрам).

К компетенции Комитета по кадрам в числе прочих отнесены такие вопросы, как формирование принципов и критериев определения размера вознаграждения руководителей Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету Банка по вопросам политики в области оплаты труда, мониторинг соответствия действующей в Банке политики в области вознаграждения стратегии развития Банка, его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда, подготовка рекомендаций по разработке ключевых показателей эффективности для оценки работы менеджмента Банка, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях, контроль их выполнения. В 2018 году состоялось 14 (четырнадцать) заседаний Комитета по кадрам.

Принципы системы оплаты труда Банка транслируются на организации группы Банка с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

Целью системы оплаты труда является обеспечение ее соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда работников Банка выплачивается в виде премии, выраженной в денежной форме, зависящей от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей деятельности Банка с учетом принимаемых банковских рисков. Премирование направлено на стимулирование работников к достижению высоких результатов в работе, выраженных в повышении качества, эффективности и производительности труда, выполнении конкретных целей отдельных функциональных направлений деятельности и Банка в целом.

К элементам нефиксированной (переменной) части оплаты труда работников Банка относятся:

- краткосрочное премирование;
- среднесрочное премирование;

- долгосрочное премирование;
- единовременное премирование.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Внутренними документами Банка обеспечена независимость переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных им структурных подразделений, принимающих риски.

В целях долгосрочного премирования Правлением АО «Россельхозбанк» утверждается единый перечень КПЭ для всех должностей отдельной категории работников. В перечень включаются КПЭ из состава показателей системы КПЭ, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Долгосрочное премирование отдельной категории работников основано на принципах:

- учета уровня рисков Банка и увязки размеров премирования с достижениями плановых КПЭ;
- персональной ответственности отдельной категории работников (включая Председателя

Правления Банка) за результаты исполнения КПЭ.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения руководящих работников и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от совокупной величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, приведена в Таблице 82.

Таблица 82

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	Количество работников		Сумма выплат	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018	За 2018 год	За 2017 год
1	Выплаты нефиксированной части оплаты труда	183	189	369 428	331 176
2	Выплаты фиксированной части оплаты труда	183	189	799 068	830 947
3	Гарантированные премии	0	0	0	0
4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
5	Выплаты выходных пособий	10	5	7 869	2 193
6	Отсроченные вознаграждения, всего, в том числе:	X	X	209 992	950 512
6.1	денежные средства	172	172	171 694	490 053
6.2	иные (НПФ)	3	137	38 298	460 459
7	Выплаты с отсрочкой (рассрочкой), всего, в том числе:	0	0	0	0
8	Корректировка отсроченного вознаграждения	0	0	0	0

Расчетная сумма отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за 2018 год без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 375 918 тыс. рублей. Данная сумма в соответствии с внутренними документами Банка и требованиями Банка России подлежит корректировке в течении периода отсрочки, равному 3 года, и выплате в 2022 году.

Скорректированная сумма отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за 2017 год без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 345 113 тыс. рублей (сумма корректировки отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за

первый год отсрочки без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 110 794 тыс. рублей).

10. Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

В Таблице 83 приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

Таблица 83

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	Сумма выплат	
		За 2018 год	За 2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения	277 106	231 851
1.1	Выплата заработной платы	126 814	124 211
1.2	Единовременные выплаты	129 940	87 962
1.3	Прочие краткосрочные вознаграждения	20 352	19 678
2	Долгосрочные вознаграждения	155 258	159 101
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу		432 364	390 952
Страховые отчисления и выплаты социального характера		(82 229)	(52 916)

Выплат в негосударственный пенсионный фонд в течении 2018 года не производилось, в 2017 году сумма выплат составила 183 648 тыс. рублей.

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 140 листа(ов)