

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	тыс. руб.
				Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11	57 860 725	66 419 199
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	156 987 502	116 441 547
2.1	Обязательные резервы	11	29 800 815	24 998 963
3	Средства в кредитных организациях	11	11 651 035	6 188 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,13	197 646 375	199 883 594
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	2 803 347 083	2 899 820 137
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	394 787 746	255 850 328
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12	21 112 288	26 458 010
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	68 828 911	72 282 585
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	211
10	Отложенный налоговый актив		16 684 576	16 684 576
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		67 239 876	63 690 395
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 111 330	1 356 117

13	Прочие активы	15	71 939 557	94 595 660
14	Всего активов	7	3 869 197 215	3 819 671 077
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16, 31	59 434 868	87 104 642
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16, 17, 31	3 271 494 790	3 171 287 505
16.1	средства кредитных организаций	16, 31	114 876 199	162 948 957
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17, 31	3 156 618 591	3 008 338 548
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 458 643 196	1 376 166 253
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	4 730 324	5 416 476
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	308 966 749	329 807 790
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	308 966 749	329 807 790
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	414 435
20	Отложенные налоговые обязательства		328 808	330 093
21	Прочие обязательства		21 700 055	19 060 416
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 397 779	1 118 524
23	Всего обязательств	7	3 668 053 373	3 614 539 881
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		469 983 000	469 983 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 221 331	14 221 331
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-5 793 215	-288 644
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 311 494	1 313 959
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		937 295	893 283

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-279 516 063	-280 991 733
36	Всего источников собственных средств	25	201 143 842	205 131 196
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		872 556 633	897 194 754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		132 775 173	151 820 048
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин



Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

10 августа 2021 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	тыс. руб. Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19	116 618 355	117 770 554
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	19	4 059 302	5 373 876
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19	100 813 673	100 687 456
1.3	от вложений в ценные бумаги	19	11 745 380	11 709 222
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	79 681 463	84 220 985
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	19	4 394 650	2 728 231
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	62 999 699	68 954 315
2.3	по выпущенным ценным бумагам	19	12 287 114	12 538 439
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19	36 936 892	33 549 569
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-12 791 974	-21 345 801
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	-1 593 572	-4 690 085
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		24 144 918	12 203 768
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		720 804	-2 086 878

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		361 687	1 808 516
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-87 154	-5 039
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 434 282	1 120 151
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-3 067 479	5 038 255
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		10 312	489 389
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		32	-1 361 921
14	Комиссионные доходы	21	13 228 641	11 013 402
15	Комиссионные расходы	21	1 627 950	1 496 505
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-49 636	-392 639
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	70 642	-62 427
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	-4 538 463	9 187 305
19	Прочие операционные доходы	22	13 750 688	11 988 459
20	Чистые доходы (расходы)	7	44 351 324	47 443 836
21	Операционные расходы	22	41 867 225	42 748 163
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	24	2 484 099	4 695 673
23	Возмещение (расход) по налогам	24	1 010 894	1 869 614
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 484 162	2 862 809
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-10 957	-36 750
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	1 473 205	2 826 059

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	1 473 205	2 826 059
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 027	-945
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3 027	-945
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-562	-140
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 465	-805
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 461 514	-39 381
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 461 514	-39 381
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-955	-95 567
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 460 559	56 186
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5 463 024	55 381
10	Финансовый результат за отчетный период		-3 989 819	2 881 440

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



10 августа 2021 года

Банковская отчетность		
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» июля 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		469 983 000	469 983 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		376 183 000	376 183 000	24
1.2	привилегированными акциями		93 800 000	93 800 000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-119 154 475	-109 092 600	
2.1	прошлых лет		-108 900 791	- 104 418 589	35
2.2	отчетного года		-10 253 684	-4 674 011	- 13+28+34+35
3	Резервный фонд		10 070 039	10 070 039	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		360 898 564	370 960 439	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		1 250 761	869 623	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		13 656 348	10 682 070	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 287 042	5 287 042	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		1 576 658	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала		-	-	

	финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		21 770 809	16 838 735	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	25	339 127 755	354 121 704	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		51 549 005	52 296 145	18.2
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		51 549 005	52 296 145	18.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		51 549 005	52 296 145	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	25	51 549 005	52 296 145	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	25	390 676 760	406 417 849	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		97 152 580	115 505 781	-6+16.2+18.2+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		97 152 580	115 505 781	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению		-	-	

	убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 438	1 438	8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 438	1 438	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		97 151 142	115 504 343	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	25	487 827 902	521 922 192	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 549 198 249	3 632 544 308	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 549 198 249	3 632 544 308	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 536 812 797	3 623 457 710	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	9.5550%	9.7490%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	11.0070%	11.1880%	
63	Достаточность собственных	25	13.7930%	14.4040%	

	средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		-	-	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	4.5%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	6.0%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	8.0%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		30 974	31 524	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		929 354	929 354	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11 068 726	11 067 441	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в		-	-	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSHB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103349B	20103349B	20203349B	не применимо	42603349B	42503349B	42403349B	
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	826	643	643	643	
3	Право, применимое к инструментам капитала: наименование страны	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель II»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый 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	376 183 000	25 000 000	68 800 000	11 081 385	8 500 000	8 500 000	8 500 000	
9	Номинальная стоимость инструмента	376 183 000 /Российский рубль	25 000 000 /Российский рубль	68 800 000 /Российский рубль	500 000 /Доллар США	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.05.2000, 12.03.2001, 18.07.2001, 26.12.2002, 17.07.2003, 12.09.2005, 03.02.2006, 29.05.2006, 28.12.2006, 28.12.2007, 21.04.2008, 29.08.2008, 27.02.2009, 02.02.2010, 30.12.2010, 29.12.2011, 29.12.2012, 30.12.2013, 30.12.2014, 22.06.2015, 28.04.2016, 30.03.2017, 29.09.2017, 29.12.2017, 28.09.2018, 29.12.2018, 04.04.2019, 30.12.2019, 30.07.2020 28.12.2020	16.10.2014	30.11.2015	28.11.2013	30.07.2015	30.07.2015	30.07.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	16.10.2023	15.07.2025	14.07.2025	11.07.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	8.5	6.1	6.1	6.1

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15	16	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43503349В	43603349В	42903349В	
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643	643	643	643	
3	Право, применимое к инструментам капитала: наименование страны	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	
3а	общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель II»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	58 259 701	500 000	500 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000	
9	Номинальная стоимость инструмента	1 150 000 /Доллар США	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	

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

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	17	18	19	20
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	43703349B	47903349B	44903349B	40103349B002P
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643
3	Право, применимое к инструментам капитала: наименование страны	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ

3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	доавачный капитал	доавачный капитал	доавачный капитал	доавачный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала 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	5 000 000	5 000 000	3 618 615	12 930 390
9	Номинальная стоимость инструмента	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	50 000 /Доллар США	150 000 /Евро
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.04.2018	30.11.2018	29.12.2018	31.12.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	9	10.1	9	5
18,1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично

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

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



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

10 августа 2021 года

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		Код формы по ОКД 0409810
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
45	52750822	3349	

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного		439 483 000	-	-	556 663	1 314 614	-	-	10 070 039	-	-	841 642	- 277 947 641	174 318 317

[illegible]

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)
 на «01» июля 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

Номер п/п	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	25	339 127 755	348 813 428	354 121 704	345 257 107	327 155 524
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		175 621 330	181 905 965	184 336 559	166 975 348	147 796 764
2	Основной капитал	25	390 676 760	400 930 858	406 417 849	394 665 177	376 563 594
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		227 170 335	234 023 395	236 632 704	216 383 418	197 204 834
3	Собственные средства (капитал)	25	487 827 902	509 813 229	521 922 192	507 453 186	495 618 144
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		324 307 636	342 904 787	352 137 047	334 429 069	320 875 396

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3 536 812 797	3 616 397 111	3 623 457 710	3 361 905 760
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	25	9.6%	9.6%	9.7%	10.2%
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.1%	5.2%	5.3%	5.2%
6	Норматив достаточности основного капитала банка H1.2 (H20.2)	25	11.0%	11.1%	11.2%	11.7%
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.6%	6.7%	6.8%	6.7%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	25	13.8%	14.1%	14.4%	15.1%
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.5%	9.9%	10.2%	10.5%
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		4 083 427 403	4 085 086 429	4 071 455 319	3 614 602 066
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	25	9.6%	9.8%	10.0%	10.9%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.8%	6.0%	6.0%	6.3%
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент		-	-	-	-

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	140.1%	101.1%	90.4%	101.4%	140.9%						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	152.6%	127.2%	118.7%	108.1%	189.0%						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	70.3%	67.4%	65.3%	58.7%	56.1%						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период
			18.7%	-	-	17.0%	-	-	17.6%	-	-	17.1%
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	283.9%	281.1%	263.8%	226.9%	243.7%						
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	8.6%	8.2%	7.9%	6.3%	6.5%						

27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			9,1%	.	.	8,4%	.	.	8,5%	.	.	8,1%	.	.
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк		
30	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк		
31	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк		
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (H15)		

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	3 869 197 215
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		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10 204 619
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		167 847
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		102 373 309
7	Прочие поправки		- 96 565 136
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		4 078 508 126

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3 966 407 870
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		20 520 048
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 945 887 822
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		11 936 474
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		13 123 398
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		25 059 872
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		9 938 553
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		33 867
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		201 714
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		10 106 400
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		390 109 811
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		287 736 502
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		102 373 309
Капитал и риски			
20	Основной капитал		390 676 760
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		4 083 427 403
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент (строка 20: строка 21)		9.6

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

10 августа 2021 года

Банковская отчетность		
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» июля 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		20 571 725	25 376 731
1.1.1	проценты полученные		114 725 480	118 137 933
1.1.2	проценты уплаченные		-81 506 894	-72 862 420
1.1.3	комиссии полученные		13 215 705	10 997 471
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 657 806	-1 534 493
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		2 760 786	-3 215 006
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 435 652	1 119 571
1.1.8	прочие операционные доходы		4 396 204	4 180 507

1.1.9	операционные расходы		-31 414 805	-29 166 683
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 382 597	-2 280 149
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		134 129 456	21 618 351
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4 801 852	-957 967
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9 725 423	-44 990 763
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		76 201 380	59 362 063
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 848 868	-779 112
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-29 309 487	36 106 409
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-46 988 214	-14 715 275
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		166 843 090	4 027 175
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-18 513 002	-11 508 152
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 271 832	-4 926 027
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	27	154 701 181	46 995 082
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-253 281 014	-236 527 387
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		127 661 725	231 091 306
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-610 000	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 332 304	14 113 207
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 653 625	-3 142 059

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		835 229	234 480
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	27	-118 715 381	5 769 547
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-1 353 308	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 353 308	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27	-1 984 546	4 232 665
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27	32 647 946	56 997 294
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	26	164 050 501	161 793 165
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26	196 698 447	218 790 459

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

10 августа 2021 года

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за первое полугодие 2021 года

Оглавление

1 Введение	40
2 Общая информация о Банке	41
3 Информация об органах управления Банка	43
4 Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия.....	44
5 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	44
6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	45
7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	46
8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	47
9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности	47
10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка.....	49
11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях.....	51
12 Вложения в финансовые активы.....	52
13 Ссудная задолженность.....	54
14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	59
15 Прочие активы	61
16 Средства кредитных организаций	62
17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63
18 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	66
18.1 Выпущенные облигации.....	67
18.2 Бессрочные облигации.....	67
19 Процентные доходы и расходы.....	68
20 Расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам	69
21 Комиссионные доходы и расходы.....	69
22 Операционные расходы и прочие операционные доходы	70
23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа	71
24 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль	72
25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале	73
25.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	73
25.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМПОНЕНТАХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И О ВЫПОЛНЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ К ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	73
26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов	75
27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов.....	75
28 Сегментный анализ	76
29 Условные обязательства	79
30 Производные финансовые инструменты	82
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
32 Операции со связанными сторонами	89
33 События после окончания отчетного периода.....	93

1 Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.07.2021 года и за период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

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

2 Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

2 Общая информация о Банке (продолжение)

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

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

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

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

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

В течение первого полугодия 2021 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение первого полугодия 2021 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.07.2021 составила 29 860 человек (на 01.01.2021 — 29 373 человека).

3 Информация об органах управления Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 у Банка также есть вложения в 7 паевых инвестиционных фондов.

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

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

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

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

6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

В течение первого полугодия 2021 года продолжает наблюдаться значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая колебания цен на нефть, биржевых индексов, а также обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

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

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

В течение первого полугодия 2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с 73.8757 рублей за доллар США до 72.3723 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4.25% годовых до 5.50% годовых;
- индекс РТС увеличился с 1 387.5 пунктов до 1 653.8 пунктов.

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

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

В первом полугодии 2021 года Банк снизил объем ссудной задолженности до вычета резервов на 3.3% до 3 168,9 млрд. рублей. При этом кредитный портфель в сегменте АПК и смежных отраслях вырос на 9.2% до 1 827,7 млрд. рублей по сравнению с началом года.

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

По состоянию на 01.07.2021 объем активов Банка составил 3 869,2 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 49,5 млрд. рублей (на 1.3%).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 01.07.2021 составляет 72.5%, (2 803,3 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 2,2 млрд. рублей (-1.1%) по сравнению с началом года и составили на 01.07.2021 197,6 млрд. рублей.

Чистые вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 394,8 млрд. рублей на 01.07.2021, или 10.2% от общего объема активов Банка.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка увеличилась и на 01.07.2021 составила 11,7 млрд. рублей (на 01.01.2021: 6,2 млрд. рублей). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 01.07.2021 их доля составила 86.1% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2021 — 83.2%). Общий объем клиентских средств без учета средств кредитных организаций на 01.07.2021 увеличился на 4.9% и составил 3 156,6 млрд. рублей. В том числе объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, на 01.07.2021 увеличился на 82,5 млрд. рублей (+6.0%) и составил 1 458,6 млрд. рублей.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств уменьшилась на 75,7 млрд. рублей (с 6.9% до 4.8%) их объем на 01.07.2021 составил 174,3 млрд. рублей. Объем выпущенных долговых ценных бумаг на 01.07.2021 составил 309,0 млрд. рублей. Доля выпущенных долговых ценных бумаг в общем объеме обязательств на 01.07.2021 составила 8.4% против 9.1% по сравнению с началом года.

Чистые процентные и комиссионные доходы Банка в первом полугодии 2021 года выросли на 12.7% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года и составили 48,5 млрд. рублей.

Чистые доходы Банка на 01.07.2021 составили 44,4 млрд. рублей, операционные расходы — 41,9 млрд. рублей.

На 01.07.2021 изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые убытки составило -17,3 млрд. рублей (01.07.2020: -12,6 млрд. рублей).

Чистая прибыль Банка в первом полугодии 2021 года составила 1,5 млрд. рублей, против 2,8 млрд. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2020 года (- 47.9%). В период первого полугодия 2021 года у Банка отсутствовали клиенты, доходы от сделок с которыми составляли 10% и более от общих стабильных (процентных и комиссионных) доходов Банка.

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

В соответствии с распоряжением Росимущества от 25.06.2021 № 265-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» утверждено распределение чистой прибыли Банка по итогам 2020 года в размере 1 220 948 051 рубль 94 копейки: в резервный фонд 61 048 807 рублей 26 копеек и на выплату дивидендов 1 159 899 244 рубля 68 копеек.

9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности

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

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 01.07.2021 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.3723 рублей за 1 доллар США (на 01.01.2021: 73.8757 рублей за 1 доллар США), 86.2026 рублей за 1 евро (на 01.01.2021: 90.6824 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	57 860 725	66 419 199
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	156 987 502	116 441 547
средства на корреспондентских счетах	127 186 687	91 442 584
обязательные резервы	29 800 815	24 998 963
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	11 651 035	6 188 718
в банках – резидентах Российской Федерации	8 529 226	4 271 420
в банках – резидентах иных стран	3 121 809	1 917 298
Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях	226 499 262	189 049 464

Денежные средства с ограничением по их использованию отсутствуют.

12 Вложения в финансовые активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	33 849 507	34 862 094
- облигации банков-резидентов	13 429 880	10 196 792
- облигации банков-нерезидентов	2 175 000	2 163 531
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	59 615 525	52 333 796
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	97 440	91 455
Производные финансовые инструменты	14 855 253	17 050 319
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 022 605	116 697 987
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	214 530 723	166 496 752
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 001 485	6 316 963
- облигации Банка России	80 631 400	-
- облигации банков-резидентов	9 765 293	4 693 582
- облигации банков-нерезидентов	1 885 820	1 467 481
- облигации организаций-резидентов	30 258 598	26 200 172
- облигации организаций-нерезидентов	50 336 411	50 547 649
- облигации иностранных государств	4 252 822	-
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	125 194	127 729
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	394 787 746	255 850 328
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	68 828 911	72 282 585
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
- облигации Российской Федерации	1 472 975	1 472 954
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 810 213	6 889 070
- облигации банков-резидентов	1 818 593	-
- облигации организаций-резидентов	10 944 251	18 353 047
- облигации организаций-нерезидентов	247 858	-
Резерв на возможные потери	(59 671)	(59 703)
Корректировка резерва под ОКУ	(121 931)	(197 358)
Итого резерв под ОКУ	(181 602)	(257 061)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 112 288	26 458 010

12 Вложения в финансовые активы (продолжение)

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

	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 597 584	9 799 298	-	-
Итого	9 597 584	9 799 298	-	-

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.07.2021 составляет 104 789 тыс. рублей (на 01.01.2021: 5 039 463 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.07.2021 на сумму 29 839 тыс. рублей, 69 833 тыс. рублей и 9 257 тыс. рублей соответственно, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 165 тыс. рублей (на 01.01.2021 долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 25 865 тыс. рублей и 16 263 тыс. рублей соответственно, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 5 000 933 тыс. рублей).

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

По состоянию на 01.07.2021 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital на сумму 14 051 064 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2021: 10 727 554 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital. По состоянию на 01.07.2021 объем привлеченных средств от RSHB Capital, представленных субординированными обязательствами, составляет 36 812 687 тыс. рублей (на 01.01.2021: 37 591 958 тыс. рублей). Банк не оказывал иной финансовой поддержки структурированной компании. В настоящее время Банк не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

В течение первого полугодия 2021 года Банк не реклассифицировал вложения в ценные бумаги между категориями.

13 Ссудная задолженность

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	60 000 000	110 012 738
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	51 325 410	163 296 590
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	104 789	5 039 463
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 376 179 840	2 357 377 380
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	607 739 531	563 206 381
- жилищные и ипотечные ссуды	383 832 216	357 776 475
- потребительские ссуды	223 719 924	205 231 504
- автокредиты	187 227	198 248
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	3 095 244 781	3 193 893 089
Резерв на возможные потери	(174 787 668)	(166 868 230)
Корректировка резерва под ОКУ	(117 110 030)	(127 204 722)
Итого резерв под ОКУ	(291 897 698)	(294 072 952)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 803 347 083	2 899 820 137
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	73 623 770	83 185 607
Итого ссудная задолженность	2 876 970 853	2 983 005 744

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

По состоянию на 01.07.2021 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 785 088 838 тыс. рублей или 25.4% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ (на 01.01.2021 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 824 461 277 тыс. рублей или 25.8% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ).

Определенные кредиты клиентам не отвечали критерию SPPI. Поэтому, эти кредиты, независимо от бизнес-модели, в рамках которой они отражаются, были классифицированы как финансовые активы по ССЧПУ. Сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.07.2021 составила 2 316 835 тыс. рублей (на 01.01.2021: 2 366 732 тыс. рублей).

13 Ссудная задолженность (продолжение)

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

За первое полугодие 2021 года

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	13 507 186	23 123 503	100 013 076	136 643 765
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	7 919 859	30 007 386	94 588 491	132 515 736
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	21 427 045	53 130 889	194 601 567	269 159 501
Переводы в Этап 1	2 636 020	(2 636 020)	-	-
Переводы в Этап 2	(69 908)	1 497 583	(1 427 675)	-
Переводы в Этап 3	(8 150)	(553 756)	561 906	-
Отчисления в резервы	(3 121 039)	11 269 398	3 688 877	11 837 236
Влияние изменений обменного курса	(48 230)	(412 238)	(16 375)	(476 843)
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(1 986 143)	(1 986 143)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	(2 155)	(11 538 262)	(11 540 417)
Резерв на возможные потери на 01.07.2021	13 243 851	36 987 279	91 704 862	141 935 992
Корректировка резерва под ОКУ на 01.07.2021	7 571 887	25 306 422	92 179 033	125 057 342
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2021	20 815 738	62 293 701	183 883 895	266 993 334

За первое полугодие 2020 года

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	19 016 767	9 743 328	120 938 653	149 698 748
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	21 097 253	11 820 740	111 087 683	144 005 676
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	40 114 020	21 564 068	232 026 336	293 704 424
Переводы в Этап 1	1 458 066	(1 366 487)	(91 579)	-
Переводы в Этап 2	(1 287 326)	2 968 764	(1 681 438)	-
Переводы в Этап 3	(28 697)	(1 165 806)	1 194 503	-
Отчисления в резервы	9 997 997	(2 225 046)	9 887 122	17 660 073
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(1 491 580)	(1 491 580)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	(232 442)	(41 619)	(19 485 904)	(19 759 965)
Резерв на возможные потери на 01.07.2020	22 215 637	9 613 350	117 176 093	149 005 080
Корректировка резерва под ОКУ на 01.07.2020	27 805 981	10 120 524	103 181 367	141 107 872
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2020	50 021 618	19 733 874	220 357 460	290 112 952

13 Ссудная задолженность (продолжение)

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

За первое полугодие 2021 года				
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	9 586 692	604 660	22 098 263	32 289 615
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	(6 064 859)	404 211	(2 134 205)	(7 794 853)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	3 521 833	1 008 871	19 964 058	24 494 762
Переводы в Этап 1	517 056	(276 072)	(240 984)	-
Переводы в Этап 2	(83 055)	280 348	(197 293)	-
Переводы в Этап 3	(136 653)	(501 424)	638 077	-
Отчисления в резервы	180 442	516 023	708 759	1 405 224
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(45 430)	(45 430)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(1 284 105)	(1 284 105)
Резерв на возможные потери на 01.07.2021	9 987 131	625 274	21 919 967	32 532 372
Корректировка резерва под ОКУ на 01.07.2021	(5 987 508)	402 472	(2 376 885)	(7 961 921)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2021	3 999 623	1 027 746	19 543 082	24 570 451
За первое полугодие 2020 года				
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	7 760 047	406 281	30 577 754	38 744 082
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	(4 980 552)	584 682	(1 929 895)	(6 325 765)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	2 779 495	990 963	28 647 859	32 418 317
Переводы в Этап 1	240 833	(97 093)	(143 740)	-
Переводы в Этап 2	(93 278)	405 357	(312 079)	-
Переводы в Этап 3	(160 949)	(627 593)	788 542	-
Отчисления в резервы	875 490	1 292 599	1 389 492	3 557 581
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(2 377 234)	(2 377 234)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(1 202 648)	(1 202 648)
Резерв на возможные потери на 01.07.2020	8 031 719	928 584	28 383 579	37 343 882
Корректировка резерва под ОКУ на 01.07.2020	(4 390 128)	1 035 649	(1 593 387)	(4 947 866)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2020	3 641 591	1 964 233	26 790 192	32 396 016

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

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

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

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

13 Ссудная задолженность (продолжение)

	На 01.07.2021									
	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого*
<i>(в тыс. рублей)</i>										
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и кредитным организациям, в том числе:	285 271 598	89 601 765	311 912 615	125 820 467	101 717 422	74 682 516	54 511 149	920 726 343	329 557 898	2 293 801 773
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	824 467	57 914 789	222 659 325	27 919 043	90 203 418	49 980 943	31 040 455	412 287 699	137 930 098	1 030 760 237
Обрабатывающие производства	682 794	17 717 802	36 380 755	35 775 941	7 141 554	13 952 406	19 681 899	120 976 033	144 548 393	396 857 577
Добыча полезных ископаемых	164 476 567	300	484	-	43 994	2 238 534	747 044	149 200 245	1 361 126	318 068 294
Деятельность финансовая и страховая	110 962 849	9 326 818	134 776	39 711 740	624	37 262	66	26 016 391	1 798	186 192 324
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 449 086	32 816	33 990 411	9 199 627	12 120	82 648	1 162	56 801 329	11 926	101 581 125
Строительство	538 894	323 247	1 173 590	11 504 282	1 368 949	167 969	801 759	46 834 988	19 903 828	82 617 506
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	35 201	21 951	2 168 877	130 038	11 211	800 573	63 817	72 848 664	1 081 460	77 161 792
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 016 078	738 069	8 981 741	1 534 481	2 031 704	5 561 693	1 684 009	25 349 977	19 342 848	68 240 600
Транспортировка и хранение	3 225 417	3 511 373	4 835 844	14 723	727 375	1 468 977	19 539	9 214 775	2 123 214	25 141 237
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	39 864	8 193	1 280 794	-	24 157	55 531	7 258	195 161	2 696 040	4 306 998
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	-	288 558	-	50 471	389	1 327	861 013	-	1 201 758
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	6 865	-	81 417	6 082	362 352	49 690	486 752	993 158
Предоставление прочих видов услуг	-	633	1 048	-	-	299 668	100	8 922	43	310 414
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	20 381	1 673	5 127	2 376	16 123	28 004	70 530	3 621	14	147 849
Деятельность в области информации и связи	-	4 093	3 709	28 216	-	-	-	3 473	70 358	109 849
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	-	711	-	-	105	29 832	74 005	-	104 653
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	8	-	-	4 305	1 732	-	357	-	6 402
Кредиты физическим лицам	8 995 000	35 020 066	128 499 813	68 747 814	20 004 394	91 172 108	33 271 763	163 491 367	33 966 755	583 169 080
Итого	294 266 598	124 621 831	440 412 428	194 568 281	121 721 816	165 854 624	87 782 912	1 084 217 710	363 524 653	2 876 970 853

* с учетом резерва под ОКУ

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

13 Ссудная задолженность (продолжение)

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

* с учетом резерва под ОКУ

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

14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по кредитам, выданным в 2020 году, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696);
- по кредитам, выданным в 2021 году, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Постановление Правительства РФ от 27.02.2021 № 279);
- по кредитам гражданам Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566; Постановление Правительства РФ от 26.11.2019 № 1514; Постановление Правительства РФ от 07.12.2019 № 1609).

Общая сумма полученных субсидий на 01.07.2021 составила 18 599 394 тыс. рублей (на 01.07.2020: 11 479 123 тыс. рублей). Субсидии признаются в учете, когда появляется обоснованная уверенность, что Банком будут выполнены все условия, связанные с субсидией. Банк считает субсидии неотъемлемой частью договорных условий и учитывает их в составе процентных доходов по кредиту в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

15 Прочие активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Нефинансовые активы		
Авансовые платежи за товары и услуги	3 711 410	3 649 305
Имущество, взысканное по договорам залога	451 309	479 593
Расчеты и предоплата по налогам	268 330	218 518
Требования по драгоценным металлам	169 168	191 523
Аренда	63 436	113 078
Расчеты по договорам страхования	21 524	32 473
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 043	175 949
Резерв на возможные потери	(154 974)	(122 939)
Итого нефинансовых активов	4 532 246	4 737 500
Финансовые активы		
Доверительное управление	55 861 217	84 502 766
Расчеты с прочими дебиторами	11 074 062	11 581 565
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	10 259 419	10 341 541
Начисленные комиссионные доходы	5 719 196	1 177 098
Требования к АСВ за выплаты вкладчикам	2 720 015	845 080
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 188 653	1 670 127
Расчеты по операциям с памяtnыми монетами	745 006	387 018
Расчеты с платежными системами	25 210	24 576
Прочее	1 729 149	1 134 400
Итого финансовых активов (до вычета резерва)	89 321 927	111 664 171
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(21 908 074)	(21 793 507)
Корректировка резерва под ОКУ по финансовым активам	(6 542)	(12 504)
Итого резерв под ОКУ по финансовым активам	(21 914 616)	(21 806 011)
Итого прочих активов с учетом резерва	71 939 557	94 595 660

16 Средства кредитных организаций

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:	114 876 199	162 948 957
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	25 724 554	22 248 286
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	3 364 637	3 123 026
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	73 982 398	126 210 091
- до востребования	679 232	3 465 850
- до 30 дней	51 146 803	16 051 518
- от 31 до 180 дней	21 145 471	104 980 951
- от 181 до 1 года	-	76 303
- свыше 1 года	1 010 892	1 635 469
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	11 804 610	11 367 554
- до востребования	3 984 842	2 218 562
- до 30 дней	188	1 741 294
- от 31 до 180 дней	1 470 240	639 584
- свыше 1 года	6 349 340	6 768 114
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	59 434 868	87 104 642
- до 30 дней	7 358 680	39 297
- от 31 до 180 дней	2 348 564	38 035 846
- от 181 до 1 года	13 576 778	9 740 447
- свыше 1 года	36 150 846	39 289 052
Итого средств кредитных организаций и Банка России	174 311 067	250 053 599

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

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Средства юридических лиц:		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	322 917 414	352 243 726
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 375 082 780	1 279 946 391
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
- текущие счета и средства до востребования	315 118 589	252 994 515
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 143 499 808	1 123 153 916
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 156 618 591	3 008 338 548

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	427 788 354	224 284 232
Средства внебюджетных фондов	75 021	100 326
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	52 513 965	47 943 670
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	844 775 235	955 666 622
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	49 930 205	51 951 541
Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 375 082 780	1 279 946 391

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021.

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

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в тыс. рублей)</i>										
По состоянию на 01.07.2021										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	807 348 637	37 171 334	112 752 520	156 475 631	33 435 937	96 843 067	66 912 795	291 150 312	42 217 832	1 644 308 065
добыча полезных ископаемых	173 586 414	279 830	2 333 811	70 149	45 631	10 016 031	1 220 808	856 911	117 151	188 526 736
обрабатывающие производства	7 317 022	1 528 628	20 616 197	10 294 200	2 962 332	25 227 626	18 151 972	43 685 925	5 524 595	135 308 497
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 136 002	3 618 800	1 861 563	791 396	60 968	1 216 886	770 635	1 448 251	419 456	24 323 957
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 651 117	4 609 652	32 406 965	18 579 792	6 664 709	23 084 974	9 917 647	53 702 331	16 496 702	169 113 889
строительство	87 302	2 015 482	4 784 060	32 004 546	8 134 777	5 138 963	5 467 082	17 464 474	1 945 054	77 041 740
транспорт и связь	69 438 048	1 428 142	2 567 053	1 733 873	4 849 346	3 741 110	616 754	2 750 933	4 163 155	91 288 414
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	29 404 605	1 957 268	9 321 139	6 514 894	4 002 953	7 409 942	2 123 830	31 337 170	4 281 907	96 353 708
операции с недвижимым имуществом	37 759 670	2 623 833	17 635 976	46 944 787	1 604 436	11 340 376	6 631 800	35 276 739	4 313 909	164 131 526
аренда и представление услуг										
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	53 299 688	13 625 393	8 067 714	15 469 593	826 493	3 427 810	3 220 506	25 975 717	2 500 842	126 413 756
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	394 496 293	2 109	26 340	17 955 597	49 796	27 490	15 514 096	813 867	3 901	428 889 489
прочие виды деятельности	24 172 476	5 482 197	13 131 702	6 116 804	4 234 496	6 211 859	3 277 665	77 837 994	2 451 160	142 916 353
2. Нерезиденты	50 216 960	1 169 147	2 018 180	95 018	68 435	-	-	122 133	2 256	53 692 129
Итого	857 565 597	38 340 481	114 770 700	156 570 649	33 504 372	96 843 067	66 912 795	291 272 445	42 220 088	1 698 000 194

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

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

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

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

По состоянию на 01.07.2021 в составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлеченных субординированных обязательств от структурированной компании в рамках выпуска еврооблигаций в размере 36 812 687 тыс. рублей (на 01.01.2021: 37 591 958 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.07.2021 227 890 462 тыс. рублей (на 01.01.2021: 222 212 043 тыс. рублей).

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

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Выпущенные облигации	242 263 125	262 784 799
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	66 703 624	67 022 991
- дисконтные	48 112 064	49 355 505
- процентные	14 825 314	16 707 327
- беспроцентные	3 766 246	960 159
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	308 966 749	329 807 790

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

18.1 Выпущенные облигации

(в тыс. рублей)

	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	190 714 120	210 488 654
Итого выпущенных облигаций	190 714 120	210 488 654

По состоянию на 01.07.2021 выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона до 12.87% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах (на 01.01.2021: номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона до 12.87% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах).

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных на 01.07.2021 и на 01.01.2021 структурированной компанией еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

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

* субординированный выпуск.

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

18.2 Бессрочные облигации

По состоянию на 01.07.2021 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 51 549 005 тыс. рублей (на 01.01.2021: 52 296 145 тыс. рублей).

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

На 01.07.2021

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в тыс. рублей	Год выпуска	Ставки купона, в процентах
Российские рубли	35 000	35 000 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 618 615	2018	9%
Евро	150	12 930 390	2019	5%

На 01.01.2021

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в тыс. рублей	Год выпуска	Ставки купона, в процентах
Российские рубли	35 000	35 000 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 693 785	2018	9%
Евро	150	13 602 360	2019	5%

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

19 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	За первое полугодие 2021	За первое полугодие 2020
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность юридических лиц	70 476 100	72 047 860
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	28 732 325	27 850 485
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	4 055 759	5 367 008
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 168 620	1 699 760
Корреспондентские счета	3 543	6 868
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	7 113 919	7 460 114
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	111 550 266	114 432 095
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	3 462 841	2 549 348
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 605 248	789 111
Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 068 089	3 338 459
Итого процентных доходов	116 618 355	117 770 554
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(31 800 305)	(34 799 661)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(30 862 602)	(33 822 838)
Выпущенные облигации	(10 624 612)	(11 197 128)
Срочные депозиты Банка России	(2 310 106)	(2 211 061)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(2 082 412)	(513 791)
Выпущенные векселя	(1 662 502)	(1 341 311)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(79 342 539)	(83 885 790)
Обязательства по аренде	(338 924)	(335 195)
Итого процентных расходов	(79 681 463)	(84 220 985)
Чистые процентные доходы	36 936 892	33 549 569

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За первое полугодие 2021	За первое полугодие 2020
Ссудная задолженность*	12 802 413	21 345 801
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД**	44 010	392 639
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости***	(75 455)	62 427
Прочие финансовые активы	108 605	(258 998)
Обязательства кредитного характера	279 255	(475 852)
Итого расходы по кредитным убыткам	13 158 828	21 066 017
Прочие активы	4 150 603	(8 452 455)
Итого расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам	17 309 431	12 613 562

*В статью включаются резервы по денежным средствам за 1 полугодие 2021 года в размере 2 849 тыс. рублей (создание резерва), за 1 полугодие 2020 года в размере 1 775 тыс. рублей (создание резерва).

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

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

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	За первое полугодие 2021	За первое полугодие 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	5 222 287	5 144 138
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	3 459 635	2 324 307
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	1 678 234	1 298 542
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	1 659 491	1 393 423
Вознаграждение в рамках агентского договора	842 801	358 051
Комиссия за сопровождение/обслуживание клиента	349 465	299 545
Прочие	16 728	195 396
Итого комиссионных доходов	13 228 641	11 013 402
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 523 893)	(1 443 233)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(44 409)	(43 955)
Прочие	(59 648)	(9 317)
Итого комиссионных расходов	(1 627 950)	(1 496 505)
Чистый комиссионный доход	11 600 691	9 516 897

22 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За первое полугодие 2021	За первое полугодие 2020
Прочие операционные доходы		
Сделки уступки и приобретения прав требований	6 926 385	4 376 545
Переоценка кредитов по СС	3 112 649	4 071 446
Доверительное управление	1 186 663	2 448 626
Привлеченные депозиты	657 495	573 740
Информационные и консультативные услуги	397 254	-
Основные средства и прочее имущество	323 323	193 192
Арендная плата	286 293	129 361
Страховое возмещение	182 692	69 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	-
Прочие	677 575	125 713
Итого операционных доходов	13 750 688	11 988 459
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(18 896 750)	(18 021 622)
Организационные и управленческие расходы	(6 202 722)	(5 424 326)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(3 511 250)	(2 953 187)
Сделки уступки прав требований	(2 961 041)	(6 513 205)
Переоценка кредитов по СС	(2 695 969)	(3 532 365)
Услуги связи и информационные услуги	(1 533 972)	(1 166 382)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(1 171 974)	(1 179 823)
Налоги и сборы	(1 021 257)	-
Реклама и маркетинг	(873 589)	(451 767)
Арендная плата	(812 922)	(140 250)
Доверительное управление	(669 889)	(694 675)
Запасы и другие расходные материалы	(540 204)	(542 524)
Охрана	(322 770)	(459 927)
Операции с недвижимостью	(146 513)	(82 097)
Привлеченные депозиты	(7 567)	(5 208)
Расходы от невзысканной дебиторской задолженности	-	(602 861)
Прочие	(498 836)	(977 944)
Итого операционных расходов	(41 867 225)	(42 748 163)
Чистые операционные расходы	(28 116 537)	(30 759 704)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За первое полугодие 2021	За первое полугодие 2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(14 819 034)	(14 137 406)
Страховые взносы	(3 814 636)	(3 736 405)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(246 879)	(139 679)
Другие расходы на содержание персонала	(16 201)	(8 132)
Итого расходов на содержание персонала	(18 896 750)	(18 021 622)

23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа

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

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

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

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

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

В течение первого полугодия 2021 года Банком были совершены сделки уступки прав (требований) на общую сумму 14 902 235 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2020 года — 28 757 133 тыс. рублей), в том числе сделки уступки прав (требований) с рассрочкой платежа не совершались (в течение первого полугодия 2020 года — 3 700 000 тыс. рублей).

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

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

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

(в тыс. рублей)	За первое полугодие 2021	За первое полугодие 2020
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	1 011 224	1 056 519
Текущий налог на прибыль (относится к отчетному периоду - отражено, либо будет отражено позднее - после отчетной даты)	517 877	503 273
Отложенный налог на прибыль	(330)	(140)
Итого расход по налогу на прибыль	1 528 771	1 559 652
Прибыль до налогообложения	2 484 099	4 695 673
Расход по налогам, итого, в том числе:	1 010 894	1 869 614
налоги и сборы, относимые на расходы	-	813 234
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	2 484 099	3 882 439
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	496 820	776 488
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)	(509 700)	(519 930)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	644 875	242 038
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	98 216	10 746
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	61 763	59 718
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	484 896	171 574
Изменение непризнанного налогового актива	896 776	1 061 056
Итого расход по налогу на прибыль (расчет)	1 528 771	1 559 652

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанного в бухгалтерском учете на 01.07.2021 составила 32 340 478 тыс. рублей (на 01.07.2020: 28 076 247 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.

25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале

25.1 Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного периода

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

По состоянию на 01.07.2021 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 201 143 842 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 205 131 196 тыс. рублей).

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

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

(в тыс. рублей)	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Основной капитал, в том числе:	390 676 760	406 417 849
– базовый капитал	339 127 755	354 121 704
– добавочный капитал	51 549 005	52 296 145
Дополнительный капитал	97 151 142	115 504 343
Итого собственные средства (капитал)	487 827 902	521 922 192

Снижение базового капитала в первом полугодии 2021 года связано с изменением финансового результата отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

В течение первого полугодия 2021 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 Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются и рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

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

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	4.5	9.6	9.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	6.0	11.0	11.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0),%	8.0	13.8	14.4
Норматив финансового рычага (Н1.4),%	3.0	9.6	10.0

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

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

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

26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	57 860 725	66 419 199
Средства в Центральном банке Российской Федерации	127 186 687	91 442 584
Средства в кредитных организациях	11 651 035	6 188 718
Итого денежных средств и их эквивалентов	196 698 447	164 050 501

27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Денежные потоки за первое полугодие 2021	Денежные потоки за первое полугодие 2020
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	154 701 181	46 995 082
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(118 715 381)	5 769 547
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(1 353 308)	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 984 546)	4 232 665
Итого прирост	32 647 946	56 997 294

* со знаком «()» отражены оттоки денежных средств

28 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

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

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

28 Сегментный анализ (продолжение)

	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в млн. рублей)</i>										
За первое полугодие 2021 года										
Выручка от внешних клиентов:	40 407	33 088	4 520	15 903	7 067	4 349	7 615	3 972	13 496	130 417
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	34 815	29 637	3 850	13 879	6 118	3 454	6 077	3 510	12 225	113 565
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	5 592	3 451	670	2 024	949	895	1 538	462	1 271	16 852
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	1 811	(3 085)	(1 120)	744	384	50	745	490	(84)	(65)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(36 645)	(15 092)	(2 013)	(8 027)	(6 044)	(1 312)	(4 423)	(2 220)	(2 914)	(78 690)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	(3 984)	(15 316)	(1 110)	3 127	(1 001)	(73)	258	1 387	(597)	(17 309)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(23 614)	(1 654)	(431)	(1 129)	(494)	(419)	(765)	(257)	(512)	(29 275)
- Расходы на амортизацию	(1 361)	(218)	(52)	(168)	(69)	(85)	(135)	(35)	(77)	(2 200)
Прочие (расходы за вычетом прочих доходов)/доходы за вычетом прочих расходов *	(4 516)	857	(20)	300	133	(18)	277	35	358	(2 594)
Текущий налог на прибыль	(1 011)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 011)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(27 552)	(1 202)	(174)	10 918	45	2 577	3 707	3 407	9 747	1 473
Межсегментные доходы/(расходы)**	13 152	7 316	61	(6 984)	2 142	(2 733)	(2 311)	(2 026)	(8 617)	-

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

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

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

28 Сегментный анализ (продолжение)

(в млн. рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За первое полугодие 2020 года										
Выручка от внешних клиентов:	34 889	30 902	6 111	15 444	8 197	4 322	6 934	3 499	12 999	123 297
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	34 268	27 162	5 430	13 651	7 403	3 562	5 666	3 150	11 605	111 897
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	621	3 740	681	1 793	794	760	1 268	349	1 394	11 400
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(8 654)	10 269	6 684	(1 946)	358	8	(2 479)	(928)	3 230	6 542
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(38 159)	(16 903)	(2 411)	(8 904)	(5 637)	(1 514)	(4 639)	(2 154)	(2 996)	(83 317)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	261	(4 039)	(368)	(2 474)	(2 668)	(1 399)	(1 012)	(1 035)	120	(12 614)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(21 820)	(1 313)	(376)	(1 050)	(404)	(412)	(778)	(243)	(496)	(26 892)
- Расходы на амортизацию	(1 135)	(164)	(37)	(132)	(56)	(75)	(114)	(29)	(59)	(1 801)
Прочие (расходы за вычетом прочих доходов)/доходы за вычетом прочих расходов*	(3 901)	347	4	(86)	(356)	(274)	(418)	(4)	1 554	(3 134)
Текущий налог на прибыль	(1 056)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 056)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(38 440)	19 263	9 644	984	(510)	731	(2 392)	(865)	14 411	2 826
Межсегментные доходы/(расходы)**	42 694	(17 184)	(9 042)	(1 279)	(5)	(2 063)	225	682	(14 028)	-
Итого активов										
На 01.07.2021	2 442 569	1 478 829	165 045	576 810	369 027	181 945	265 629	138 954	404 222	6 023 030
На 01.01.2021	3 279 930	1 709 743	244 666	648 705	421 208	209 256	315 573	152 938	479 372	7 461 391
Итого обязательств										
На 01.07.2021	2 271 064	1 479 905	165 187	565 669	368 878	179 344	261 823	135 548	394 468	5 821 886
На 01.01.2021	3 075 417	1 709 617	244 633	648 480	421 104	209 233	315 471	152 938	479 366	7 256 259

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

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

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.07.2021 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2021: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

29 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	244 894 869	231 595 616
Аккредитивы	17 797 554	28 971 014
Рамбурсные обязательства	1 155 327	1 320 726
Резерв на возможные потери	(1 753 399)	(710 919)
Корректировка резерва под ОКУ	566 176	(216 278)
Итого резерв под ОКУ	(1 187 223)	(927 197)
Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва	262 660 527	260 960 159
Гарантии исполнения обязательств	128 206 441	142 381 675
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	1 957 500	2 087 917
Резерв на возможные потери	(210 556)	(191 327)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва	392 613 912	405 238 424

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Российские рубли	372 956 681	382 586 529
Доллары США	10 883 626	13 643 470
Евро	8 773 605	9 008 425
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	392 613 912	405 238 424

29 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за 1 полугодие 2021 представлен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	672 750	9 522	28 647	710 919
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	220 659	24 142	(28 523)	216 278
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	893 409	33 664	124	927 197
Переводы в Этап 1	30 680	(30 680)	-	-
Переводы в Этап 2	(4 264)	4 264	-	-
Переводы в Этап 3	(432)	(506)	938	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	265 674	(5 061)	(587)	260 026
Резерв на возможные потери на 01.07.2021	1 747 452	5 234	713	1 753 399
Корректировка резерва под ОКУ на 01.07.2021	(562 385)	(3 553)	(238)	(566 176)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2021	1 185 067	1 681	475	1 187 223

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	6 254 685	7 430 038
Соглашения репо	9 799 298	-

По состоянию на 01.07.2021 обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 29 800 815 тыс. рублей (на 01.01.2021: 24 998 963 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

30 Производные финансовые инструменты

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

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

Методика Банка по определению справедливой стоимости ПФИ включает в себя:

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

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на наблюдаемых данных рынка. Отражение любых изменений справедливой стоимости ПФИ производится на основании профессионального суждения.

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

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

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	6 960 966	934 961	8 846 466	1 903 924
- ценные бумаги	6 932 749	714 969	8 579 732	1 594 321
- валюта	2 744	195 709	120 033	164 322
- другие	25 473	24 283	146 701	145 281
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	61 331	72 952	20 440	20 188
- процентная ставка	13 448	27 037	12 827	14 972
- валюта	45 946	43 661	3 868	1 232
- драгоценные металлы	1 937	2 254	3 745	3 984
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	7 516 209	3 406 958	7 531 292	2 218 418
- валюта	5 559 941	1 984 894	4 682 617	1 150 320
- процентная ставка	1 955 618	1 421 962	2 848 675	1 067 563
- драгоценные металлы	650	102	-	535
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	316 747	315 453	652 121	1 273 946
- процентная ставка	316 747	315 453	652 121	1 273 946
Итого	14 855 253	4 730 324	17 050 319	5 416 476

По состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 у Банка не было ПФИ, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Банка.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

(в тыс. рублей)	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	57 860 725	57 860 725	66 419 199	66 419 199
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	156 987 502	156 987 502	116 441 547	116 441 547
Средства в других банках	11 651 035	11 651 035	6 188 718	6 188 718
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	110 991 974	110 991 974	272 890 638	272 890 638
- Кредиты корпоративным клиентам	2 109 186 029	2 096 573 658	2 088 217 881	2 082 205 038
- Кредиты физическим лицам	583 169 080	579 624 922	538 711 618	544 166 559
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 470 504	1 419 433	1 470 450	1 523 286
- Облигации субъектов Российской Федерации	6 802 033	6 828 373	6 880 544	7 177 009
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	12 591 918	12 685 128	18 107 016	18 441 605
- Корпоративные облигации прочих нерезидентов	247 833	238 098	-	-
Прочие финансовые активы	11 546 094	11 546 094	5 355 394	5 355 394
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	3 062 504 727	3 046 406 942	3 120 683 005	3 120 808 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	648 295 338	648 295 338	540 236 688	540 236 688
Итого финансовых активов	3 710 800 065	3 694 702 280	3 660 919 693	3 661 045 681
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	484 753 816	484 919 241	354 211 672	354 437 775
- прочие юридические лица	1 213 246 378	1 219 393 178	1 277 978 445	1 285 713 511
- физические лица	1 458 618 397	1 463 117 623	1 376 148 431	1 392 357 936
Выпущенные векселя	66 703 624	66 703 624	67 022 991	67 022 991
Выпущенные облигации	242 263 125	258 893 037	262 784 799	282 911 808
Прочие финансовые обязательства	12 379 322	12 379 322	12 476 118	12 476 118
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	3 477 964 662	3 505 406 025	3 350 622 456	3 394 920 139
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	4 730 324	4 730 324	5 416 476	5 416 476
Итого финансовых обязательств	3 482 694 986	3 510 136 349	3 356 038 932	3 400 336 615

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.07.2021.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 304 307	50 863 045	73 623 770	182 791 122
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	380 186 149	14 476 403	125 194	394 787 746
Производные финансовые инструменты	-	14 855 253	-	14 855 253
Офисные здания и помещения	-	-	29 508 896	29 508 896
Прочие финансовые активы	23 805 115	32 056 102	-	55 861 217
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	57 860 725	-	57 860 725
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	156 987 502	156 987 502
Средства в других банках	-	11 651 035	-	11 651 035
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 787 190 554	2 787 190 554
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 488 829	6 682 203	-	21 171 032
Прочие финансовые активы	-	-	11 546 094	11 546 094
Итого финансовых и нефинансовых активов	476 784 400	188 444 766	3 058 982 010	3 724 211 176
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	4 730 324	-	4 730 324
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	229 536 674	-	229 536 674
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	83 932 050	3 083 497 992	3 167 430 042
Выпущенные векселя	-	-	66 703 624	66 703 624
Выпущенные облигации	137 439 214	121 453 823	-	258 893 037
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 379 322	12 379 322
Итого финансовых обязательств	137 439 214	439 652 871	3 162 580 938	3 739 673 023

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 01.07.2021
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 185 607	1 544 780	4 307 249	(15 413 866)	73 623 770
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 790 959	2 143 971	21 755 471	(917 785)	78 772 616

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тыс. рублей)	за первое полугодие 2021		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованный убыток**	
Итого доходы/(расходы)*	1 566 931	(22 151)	1 544 780

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

** Нереализованный убыток включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 732 131 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

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

(в тыс. рублей)	за первое полугодие 2020		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованный убыток **	
Итого доходы/(расходы)*	1 313 481	(1 734 857)	(421 376)

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

** Нереализованный убыток включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 565 346 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

По состоянию на 01.07.2021 при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2 405 248 тыс. рублей/увеличится на 2 554 887 тыс. рублей (на 01.01.2021: уменьшится на 2 938 867 тыс. рублей/увеличится на 3 040 572 тыс. рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.79% до 11.75% (на 01.01.2021: от 3.81% до 11.42%).

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

(в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	12 250 239	-
Итого переводов финансовых активов	12 250 239	-

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	8 375 582	150 546
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	2 155 880	2 144 402
Итого переводов финансовых активов	10 531 462	2 294 948

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.

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

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

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01.07.2021.

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	29 508 896	Сравнительный подход	Скидка на торг	6%	21%

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

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	29 227 378	Сравнительный подход	Скидка на торг	6%	21%

32 Операции со связанными сторонами

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

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.07.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Денежные средства, всего, в том числе:	165 313 724	165 313 724	-
Банк России	156 987 502	156 987 502	-
Кредитные организации	8 326 222	8 326 222	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	221 690 843	192 844 157	28 842 389
Банк России	60 000 000	60 000 000	-
Кредитные организации	17 930 183	17 930 183	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(5 908)	(5 908)	-
Клиенты, всего, в том числе:	187 300 938	129 552 240	57 744 390
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 308	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(43 534 370)	(14 632 358)	(28 902 001)
резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(11)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	65 740 243	65 642 803	97 440
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	33 849 507	33 849 507	-
Ценные бумаги компаний и банков	23 821 818	23 724 378	97 440
Производные финансовые инструменты - активы	8 068 918	8 068 918	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	346 167 018	332 115 873	14 051 145
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	214 530 723	214 530 723	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	80 631 400	80 631 400	-
Ценные бумаги компаний и банков	51 004 895	36 953 750	14 051 145
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	10 298 013	10 298 013	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 472 974	1 472 974	-
Ценные бумаги компаний и банков	8 842 948	8 842 948	-
Резерв под ОКУ	(17 909)	(17 909)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	68 718 737	-	68 718 737
Акции, паи и прочие участия	106 007 011	-	106 007 011
Резерв под обесценение	(37 288 274)	-	(37 288 274)
Прочие активы, всего, в том числе:	2 720 015	2 720 015	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	2 720 015	2 720 015	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	946 820 274	929 397 967	11 635 336
Банк России	59 434 868	59 434 868	-
Кредитные организации	50 000 425	50 000 425	-
Клиенты, всего, в том числе:	837 384 981	819 962 674	11 635 336
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	5 786 971	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	1 099 532	1 099 532	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	316 562 347	316 562 347	-
Гарантии исполнения обязательств	7 937 391	7 937 391	-
Гарантии полученные	100 576 503	100 576 503	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Денежные средства, всего, в том числе:	120 589 235	120 589 235	-
Банк России	116 441 547	116 441 547	-
Кредитные организации	4 147 688	4 147 688	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	399 466 854	370 442 477	29 011 063
Банк России	110 012 738	110 012 738	-
Кредитные организации	75 303 173	75 303 173	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(32 533)	(32 533)	-
Клиенты, всего, в том числе:	258 172 939	199 979 658	58 179 956
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	13 325	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(43 989 463)	(14 820 559)	(29 168 893)
Резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(11)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	75 608 940	75 517 485	91 455
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	34 862 089	34 862 089	-
Ценные бумаги компаний и банков	29 244 266	29 152 811	91 455
Производные финансовые инструменты - активы	11 502 585	11 502 585	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	190 352 730	190 352 730	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	166 495 549	166 495 549	-
Ценные бумаги компаний и банков	23 857 181	23 857 181	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	14 226 020	14 226 020	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 472 954	1 472 954	-
Ценные бумаги компаний и банков	12 785 610	12 785 610	-
Резерв под ОКУ	(32 544)	(32 544)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	72 170 618	-	72 170 618
Акции, паи и прочие участия	105 397 011	-	105 397 011
Резерв под обесценение	(33 226 393)	-	(33 226 393)
Прочие активы, всего, в том числе:	977 147	977 147	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	845 693	845 693	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	131 454	131 454	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	887 695 298	872 578 896	10 916 119
Банк России	87 104 648	87 104 648	-
Кредитные организации	80 903 008	80 903 008	-
Клиенты, всего, в том числе:	719 687 642	704 571 240	10 916 119
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 200 283	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	624 254	624 254	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	372 591 574	372 591 574	-
Гарантии исполнения обязательств	10 939 838	10 939 838	-
Гарантии полученные	78 349 346	78 349 346	-

Средства, размещенные в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.07.2021 составляют 156 987 502 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 116 441 547 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России на 01.07.2021 составляют 59 434 868 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 87 104 642 тыс. рублей).

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

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

(в тыс. рублей)	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	2 018	2 018	-
Кредитные организации	2 018	2 018	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	3 149 206	3 149 206	-
Банк России	2 089 927	2 089 927	-
Кредитные организации	1 059 279	1 059 279	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	3 843 293	3 294 779	547 894
Компании	3 842 673	3 294 779	547 894
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	620	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	7 677 186	7 454 416	222 770
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	677 610	677 610	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	4 769 130	4 769 130	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 230 446	2 007 676	222 770
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(1 184 761)	(1 184 761)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(918 557)	(918 557)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(266 204)	(266 204)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	199 147	197 914	1 233
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	(49 369)	(49 369)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	256 695	256 695	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(8 179)	(9 412)	1 233
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5 892	5 892	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	36	36	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	5 856	5 856	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	10 811	10 811	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 311 469)	(2 311 469)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	(3 420 986)	(3 420 986)	-
Банка России	(2 312 112)	(2 312 112)	-
Кредитные организации	(1 108 874)	(1 108 874)	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	(14 627 727)	(14 405 162)	(120 097)
Компании	(14 525 259)	(14 405 162)	(120 097)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	(102 468)	-	-
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 662 966)	(2 078 892)	(1 584 074)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	(21 273)	(5)	(21 268)
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	(3 147 418)	(3 147 418)	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(3 147 418)	(3 147 418)	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	599	599	-
Кредитные организации	599	599	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	4 407 574	4 407 574	-
Банк России	2 581 513	2 581 513	-
Кредитные организации	1 826 061	1 826 061	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	7 827 891	7 674 787	150 230
Компании	7 825 017	7 674 787	150 230
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	2 874	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	8 627 920	8 308 239	319 681
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	263 267	263 267	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	5 398 596	5 398 596	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 966 057	2 646 376	319 681
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(61 763)	(56 926)	(4 837)
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(131 210)	(131 210)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	69 447	74 284	(4 837)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1 267 522	1 139 728	127 794
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	878	878	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	944 293	944 293	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	322 351	194 557	127 794
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	(5 617)	(5 617)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	8 864	8 864	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(14 481)	(14 481)	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	4 641	4 641	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 689 087)	(3 689 087)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	(2 445 364)	(2 445 364)	-
Банка России	(2 214 381)	(2 214 381)	-
Кредитные организации	(230 983)	(230 983)	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	(19 026 160)	(18 662 855)	(239 818)
Компании	(18 902 673)	(18 662 855)	(239 818)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	(123 487)	-	-
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 462 664)	(1 971 087)	(1 491 577)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	(15 573)	(25)	(15 548)
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	(4 142 663)	4 142 663	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(4 142 663)	(4 142 663)	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

Ниже приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

(в тыс. рублей)	Сумма выплат	
	За первое полугодие 2021 года	За первое полугодие 2020 года
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	251 490	338 257
выплата заработной платы	124 885	110 745
единовременные выплаты	109 890	207 720
прочие краткосрочные вознаграждения	16 715	19 792
Долгосрочные вознаграждения	7 147	350 232
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	258 637	688 489
Страховые отчисления и выплаты социального характера	40 793	53 784

33 События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в июле 2021 года были изменены ставки купона по субординированным облигациям Банка серий 24, 25, 26 до с 6,1 до 7,1%.

В августе 2021 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 10 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в августе 2024 года со ставкой купонного дохода 7.6% годовых, подлежащего выплате раз в полгода.

В августе 2021 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 100 миллионов долларов США (размещены частично на сумму 0.047 миллионов долларов США), размещенные по номиналу, со сроком погашения в июле 2024 года со ставкой купонного дохода 1.4% годовых, подлежащего выплате ежемесячно.

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

10 августа 2021 года