

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

*Март 2020 г.*

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	15
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	32
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	37
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	44
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	47

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру и Наблюдательному совету  
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее - «Банк», «АО «Россельхозбанк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

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

#### **Ключевые вопросы аудита**

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



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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам</b>	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам, в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевой областью суждения руководства Банка.	Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа заемщика. Мы проанализировали методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, в том числе относительно коммерческого и розничного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, а также ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.
Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.	Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Банком для определения значительного увеличения кредитного риска.
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, статистическое моделирование и исторические данные для определения уровня потерь при дефолте. Оценка ОКУ включает прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателях.	Для коллективно оцениваемых ссуд мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые для расчета ОКУ.
Оценка ОКУ по индивидуально оцениваемым ссудам основана на анализе финансовой и нефинансовой информации, включая текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и сроки его реализации, определение вероятности возможных сценариев.	Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом резервирования ссуд физических и юридических лиц, а именно, тестирование исходных данных, используемых для определения рейтинга заемщика и вероятности дефолта, оценку статистики убытков за прошлые периоды и анализ данных по залогу для определения убытка в случае дефолта по коллективно оцениваемым ссудам, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным ссудам с индивидуальными признаками обесценения.
	В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, прогнозирование ожидаемых потерь. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных ссуд мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам. В силу существенности сумм ссудной задолженности, выданной юридическим и физическим лицам, которые составляют 66% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам, представлена в Разделе 21 «Ссудная задолженность» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия соответствующей информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

#### **Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2019 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Россельхозбанк», но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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



### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

**Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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




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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



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

27 марта 2020 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.  
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.



## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	19	60 130 916	150 180 112
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19	96 928 229	91 933 648
2.1	Обязательные резервы	19	22 334 156	20 650 751
3	Средства в кредитных организациях	19	27 068 176	10 998 195
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20, 21, 47	111 087 050	27 644 528
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21	2 436 240 036	-
5a	Чистая ссудная задолженность	21	-	2 319 581 861
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	226 431 271	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	-	444 493 107
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	20	51 011 844	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20	-	55 513 518
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	63 672 603	32 583 764
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 079	2 188
10	Отложенный налоговый актив		17 691 631	19 140 323
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24	49 124 854	46 554 697

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		994 890	546 475
13	Прочие активы	25	77 544 689	139 275 725
14	Всего активов	7	3 217 927 268	3 338 448 141
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26, 49	45 282 167	71 132 660
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (стр. 16.1 + стр. 16.2)	26, 49	2 667 309 734	2 643 013 641
16.1	средства кредитных организаций	26, 49	58 394 843	115 956 404
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26, 49	2 608 914 891	2 527 057 237
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	27	1 209 818 675	1 059 306 251
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	4 782 329	9 081 405
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги (стр. 18.1 + стр. 18.2)	28	312 063 011	263 302 220
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	28	312 063 011	263 302 220
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		415 788	590 051
20	Отложенные налоговые обязательства		467 820	328 302
21	Прочие обязательства	29	11 569 821	36 521 078
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46	1 718 281	1 423 611
23	Всего обязательств	7	3 043 608 951	3 025 392 968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	30	439 483 000	409 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		10 070 039	9 001 242
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)		556 663	-5 895 367
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 314 614	1 313 211
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		841 642	-

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-277 947 641	-101 211 913
36	Всего источников собственных средств (стр. 24 - стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 + стр. 29 + стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 + стр. 33 + стр. 34 + стр. 35)	39	174 318 317	313 055 173
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	46	441 322 849	393 854 186
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46	104 348 986	166 761 654
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.





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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	31	250 879 997	241 399 910
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	31	10 761 801	14 972 384
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31	211 621 363	197 756 836
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	31	28 496 833	28 670 690
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	31	177 791 423	172 408 768
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	31	5 225 946	5 408 080
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31	147 343 347	145 527 494
2.3	по выпущенным ценным бумагам	31	25 222 130	21 473 194
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31	73 088 574	68 991 142
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, 32	-24 301 073	3 559 909
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20, 32	-10 236 456	-1 119 478
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 787 501	72 551 051

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	16 495 341	5 008 930
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-338
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	1 182 383	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	-	1 607 118
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	111 363	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	20	-	-28 721
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35	6 532 573	6 954 566
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36	-11 860 540	-254 517
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		17 953	364 579
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 199 296	575 193
14	Комиссионные доходы	33	24 031 087	24 854 776
15	Комиссионные расходы	33	2 739 062	3 063 853
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, 32	425 832	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20, 32	-92 763	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	32	-5 458 628	-2 580 222
19	Прочие операционные доходы	34	18 738 666	19 960 724
20	Чистые доходы (расходы)	7	98 371 002	125 949 286
21	Операционные расходы	34	88 099 877	118 051 729
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	38	10 271 125	7 897 557
23	Возмещение (расход) по налогам	38	6 005 380	5 703 245
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 377 283	2 411 403
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-111 538	-217 091
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 43	4 265 745	2 194 312

## 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, 43	4 265 745	2 194 312
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 756	-14 735
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		1 756	-14 735
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		352	-2 947
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 404	-11 788
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 347 258	-9 776 416
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 347 258	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-9 776 416
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 587 856	-1 935 163
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 759 402	-7 841 253
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 760 806	-7 853 041
10	Финансовый результат за отчетный период		10 026 551	-5 658 729

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
**(публикуемая форма)**  
**на «01» января 2020 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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	30	439 483 000	409 848 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		345 683 000	316 048 000	24
1.2	привилегированными акциями		93 800 000	93 800 000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-103 731 545	-105 767 207	
2.1	прошлых лет		-103 406 225	-103 418 014	35
2.2	отчетного года		-325 320	-2 349 193	-13+28+34+35
3	Резервный фонд		10 070 039	9 001 242	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		345 821 494	313 082 035	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		430 655	306 266	
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		7 375 092	5 543 534	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		6 294 097	6 294 097	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		6 837	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		-	-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	
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		-	-	
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		-	-	
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)		14 106 681	12 143 897	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		331 714 813	300 938 138	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		48 496 375	38 473 530	18.2
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		48 496 375	38 473 530	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:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		48 496 375	38 473 530	
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)		48 496 375	38 473 530	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		380 211 188	339 411 668	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		124 908 982	144 469 140	-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:		-	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		124 908 982	144 469 140	
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)		124 907 544	144 467 702	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		505 118 732	483 879 370	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 352 172 878	3 182 962 700	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 352 172 878	3 182 962 700	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 345 866 035	3 177 132 214	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.8955%	9.4547%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.3422%	10.6634%	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.0968%	15.2301%	
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		25 287	314 199	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		929 354	929 354	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		10 929 714	12 517 924	
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		-	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	-	
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		-	-	

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте: [https://www.rshb.ru/regulatory\\_purposes/disclosure\\_bank/](https://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure_bank/)



#### 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSHB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103349B	20103349B	20203349B	не применимо	42603349B	42503349B	42403349B
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	826	643	643	643
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков 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 III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный 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	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции типа А	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	345 683 000	25 000 000	68 800 000	18 405 456	10 000 000	10 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	345 683 000 /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	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	8.6	8.6	8.6
18,1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ключевая ставка Банка России	ключевая ставка Банка России	ключевая ставка Банка России
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	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
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	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	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 III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный 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	71 191 555	2 000 000	2 000 000	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	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»)	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный 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	3 095 285	10 401 090
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,	нет	нет	нет	нет

	согласованного с Банком России				
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



	конвертируется инструмент				
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» на сайте: [http://www.rshb.ru/regulatory\\_purposes/capital\\_bank/](http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/capital_bank/)

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**(публикуемая форма)**  
**на «01» января 2020 года**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		384 848 000	-	-	1 945 885	1 324 999	-	-	8 117 580	-			-101 650 687	294 585 777

2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-											
3	Влияние исправления ошибок		-	-											
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		384 848 000	-	-	1 945 885	1 324 999	-	-	8 117 580	-			-101 650 687	294 585 777
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-7 841 252	-11 788	-	-	883 662	-			1 322 439	-5 646 939
5.1	прибыль (убыток)						-11 788			883 662				1 322 439	2 194 313
5.2	прочий совокупный доход					-7 841 252									-7 841 252
6	Эмиссия акций:	30	25 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-			-	25 000 000
6.1	номинальная стоимость	30	25 000 000												25 000 000
6.2	эмиссионный доход														-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
7.1	приобретения														-
7.2	выбытия														-
8	Изменение стоимости основных средств и нематери-														-

	альных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-883 665	-883 665
9.1	по обыкновен- ным акциям													-668 287	-668 287
9.2	по привилегиро- ванным акциям													-215 378	-215 378
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распреде- ление в пользу акционеров (участников)														-
11	Прочие движения														-
12	Данные за соответству- ющий отчетный период прошлого года	30	409 848 000	-	-	-5 895 367	1 313 211	-	-	9 001 242	-			-101 211 913	313 055 173
13	Данные на начало отчетного года	30	409 848 000	-	-	-5 895 367	1 313 211	-	-	9 001 242	-			-101 211 913	313 055 173
14	Влияние изменений положений учетной политики	11	-	-		253 931							1 280 339	-178 831 841	-177 297 571
15	Влияние исправления ошибок		-	-											

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	30	409 848 000	-	-	-5 641 436	1 313 211	-	-	9 001 242	-	1 280 339	-280 043 754	135 757 602	
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	6 198 099	1 403	-	-	1 068 797	-	-	-438 697	3 196 948	10 026 550
17.1	прибыль (убыток)									1 068 797			3 196 948	4 265 745	
17.2	прочий совокупный доход					6 198 099	1 403					-438 697		5 760 805	
18	Эмиссия акций:	30	29 635 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 635 000	
18.1	номинальная стоимость	30	29 635 000											29 635 000	
18.2	эмиссионный доход													-	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19.1	приобретения													-	
19.2	выбытия													-	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													-	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 125 515	-1 125 515	



	обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям												-242 236	-242 236	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения												24 680	24 680	
24	Данные за отчетный период	30	439 483 000	-	-	556 663	1 314 614	-	-	10 070 039	-	-	841 642	-277 947 641	174 318 317

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.



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

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

(публикуемая форма)

на «01» января 2020 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	40	331 714 813	317 890 087	308 061 531	291 603 180	300 938 138
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		149 049 792	138 306 824	134 030 676	125 883 027	
2	Основной капитал	40	380 211 188	356 110 867	346 215 311	329 839 915	339 411 668
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		197 546 167	176 527 604	172 184 456	164 119 762	
3	Собственные средства (капитал)	40	505 118 732	486 246 369	475 760 689	464 567 449	483 879 370
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		322 452 721	306 663 860	301 729 975	298 847 204	

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3 345 866 035	3 238 235 893	3 204 810 298	3 151 427 047	3 177 132 214
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	40	9.9%	9.8%	9.6%	9.2%	9.5%
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4.7%	4.5%	4.4%	4.3%	
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	40	11.3%	11.0%	10.8%	10.4%	10.7%
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.2%	5.8%	5.7%	5.6%	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	40	15.1%	15.0%	14.8%	14.7%	15.2%
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.2%	10.0%	10.0%	10.1%	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		3 492 970 466	3 402 642 706	3 318 642 992	3 610 603 724	3 509 074 554
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.9%	10.5%	10.4%	9.1%	9.7%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.0%	5.5%	5.5%	4.8%	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), 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		133.9%			142.3%			146.8%			98.1%			191.0%		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		247.7%			311.5%			238.1%			157.7%			213.9%		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		52.1%			51.6%			51.3%			50.8%			54.0%		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.6%			18.6%			18.6%			17.6%			16.5%		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		208.8%			220.0%			209.7%			232.9%			216.6%		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.5%			0.6%			0.6%			0.6%			0.6%		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		6.7%			7.0%			7.1%			7.3%			7.0%		

28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			6.0%			6.0%			6.00%			6.00%			5.70%		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																

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



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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	3 217 927 268
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		14 720 863
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		122 308 492
7	Прочие поправки		-126 904 617
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3 481 861 240

### 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		3 357 285 194
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13 676 026
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 343 609 168
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		10 631 682
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		16 063 155
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
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)		26 694 837
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		357 969
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
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)		357 969
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		235 803 703
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		113 495 211
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		122 308 492
Капитал и риски			
20	Основной капитал		380 211 188
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3 492 970 466
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.9

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



27 марта 2020г.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(публикуемая форма)

на «01» января 2020 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:		85 471 615	73 657 816
1.1.1	проценты полученные		271 994 243	247 852 240
1.1.2	проценты уплаченные		-168 004 380	-172 726 470
1.1.3	комиссии полученные		24 211 152	24 858 647
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 742 994	-3 071 973
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		11 161 787	5 533 557
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		6 533 019	6 953 539
1.1.8	прочие операционные доходы		5 393 165	16 590 654

1.1.9	операционные расходы		-56 745 757	-46 963 432
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6 328 619	-5 368 946
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-324 338 934	103 766 938
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 683 405	-1 539 082
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16 539 157	-699 861
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-403 595 334	-26 630 421
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11 465 677	1 710 326
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-5 261 870	49 701 686
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-53 740 378	39 061 842
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		94 794 012	3 534 311
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		47 074 961	38 020 005
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 146 560	608 132
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	42	-238 867 319	177 424 754
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-391 518 969	-790 084 965
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		543 753 684	583 401 824
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8 808 970	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		11 669 436	12 306 833
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 464 306	-9 870 577

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		421 176	189 469
2.7	Дивиденды полученные		1 896 526	560 546
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	42	150 948 577	-203 496 870
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		29 635 000	25 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-1 125 515	-883 665
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	42	28 509 485	24 116 335
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	42	-11 258 781	21 028 791
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	42	-70 668 039	19 073 010
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	41	232 461 204	213 388 194
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	41	161 793 165	232 461 204

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020г.



## Оглавление

1 Введение .....	49
2 Общая информация о Банке .....	50
3 Информация об органах управления Банка .....	51
4 Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия.....	52
5 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	52
6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	53
7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	54
8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	55
9 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	55
10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году .....	56
11 Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 .....	64
12 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2020 год .....	66
13 Сведения о корректировках, внесенных в связи с изменением законодательства .....	67
14 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	67
15 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	68
16 Информация о характере и величине существенных ошибок .....	68
17 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	68
18 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» .....	70
19 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях.....	71
20 Вложения в финансовые активы.....	73
21 Ссудная задолженность.....	81
22 Информация о политике Банка в области обеспечения.....	92
23 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	93
24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	95
24.1 СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВАХ.....	95
24.2 СВЕДЕНИЯ О НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВАХ.....	99
24.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ОБЪЕКТАМ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	100
25 Прочие активы .....	102
26 Средства кредитных организаций .....	103
27 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	104
28 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	107
28.1 ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ.....	108
28.2 БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ.....	109
29 Информация о прочих обязательствах .....	110
30 Информация об уставном капитале .....	111
31 Процентные доходы и расходы.....	113
32 Расходы по кредитным убыткам .....	114
33 Комиссионные доходы и расходы.....	114

34	Операционные расходы и прочие операционные доходы .....	115
35	Доходы от переоценки иностранной валюты.....	116
36	Доходы от операций с иностранной валютой .....	116
37	Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа .....	116
38	Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль .....	117
39	Информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	119
40	Информация о компонентах собственных средств (капитала) и о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) .....	120
41	Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов .....	122
42	Информация о движении денежных средств и их эквивалентов .....	122
43	Сегментный анализ .....	123
44	Управление рисками .....	126
45	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	146
46	Условные обязательства .....	148
47	Производные финансовые инструменты .....	151
48	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	152
49	Операции со связанными сторонами .....	157



## **1 Введение**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.01.2020 года и за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 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» (далее — Указание № 4927-У);
- 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещена на официальном сайте Банка ([https://www.rshb.ru/investors/reports\\_year/](https://www.rshb.ru/investors/reports_year/)).

## **2 Общая информация о Банке**

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» 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 (78.66% от уставного капитала (на 1 января 2019 года — 77.11% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5,69% от уставного капитала (на 1 января 2019 года — 6.1% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (15.65% от уставного капитала (на 1 января 2019 года — 16.79% 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 о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard — PCI DSS) версии 3.2.1 № DN-2019-1, выданного АО «ДиалогНаука», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SS от 07.02.2019 сроком действия до 31.12.2019.

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

## **2 Общая информация о Банке (продолжение)**

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, в том числе осуществляющего предпринимательскую деятельность или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ).

Банк имеет 66 филиалов (на 01 января 2019 года: 66 филиалов) в Российской Федерации с широкой региональной сетью обслуживания клиентов, состоящей из более чем 1200 дополнительных и операционных офисов, а также 4 представительства за границей РФ. В августе 2019 года было закрыто представительство в Азербайджанской Республике.

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 2019 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2020 составила 27 749 человек (на 01.01.2019 года — 26 715 человек).

## **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,

### **3 Информация об органах управления Банка (продолжение)**

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.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. (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%). В группу также входят 33 компании, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия от 75% до 100% (в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%). В течение 2019 года в состав банковской группы включены новые участники: ООО «РСХБ Факторинг» и ООО «РСХБ Лизинг», из состава банковской группы исключен участник ООО «Агроторг Троицк».

По состоянию на 01.01.2020 у Банка также есть вложения в 6 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/](https://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure_bank/), по Банковской группе — [https://www.rshb.ru/regulatory\\_purposes/disclosure/](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, классифицированные 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.** Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение 2019 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69.4706 рублей за доллар США до 61.9057 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% до 6.25% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 068.7 пунктов до 1 548.9 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 агропромышленного комплекса (далее — АПК). В течение 2019 года Банк продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

За 2019 год Банк увеличил объем кредитного портфеля на 8,5% — до 2 339,8 млрд. рублей на 1 января 2020 года, в том числе в сегменте АПК — на 13,1% до 1 372,7 млрд. рублей.

Банк обеспечил планомерную динамику роста кредитного портфеля и выдач кредитов АПК, установленных трехсторонними договорами с Росимуществом и Минсельхозом России, а также с Росимуществом и Минфином России.

По состоянию на 1 января 2020 года объем активов Банка составил 3 217,9 млрд рублей, что на 120,5 млрд рублей, или на 3,6% меньше показателя на 1 января 2019 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 января 2020 года составила 75,7% (2 436,2 млрд. рублей) от общего объема активов Банка. Увеличение размера чистой ссудной задолженности связано с ростом кредитного портфеля юридических лиц.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 83,4 млрд рублей (+3,0%) по сравнению с началом года и составили 111,1 млрд рублей.

Чистые вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 226,4 млрд рублей на 1 января 2020 года, или 7,0% от объема активов.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно не изменилась и на 1 января 2020 года составила 27,1 млрд. рублей (или 0,8%) (на 1 января 2019 года — 0,3%). 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. По состоянию на 1 января 2020 года их доля составила 85,7% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2019 года — 83,5%). Объем клиентских средств, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2020 года увеличился на 3,2% и составил 2 608,9 млрд. рублей. При этом объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, за 2019 год увеличился на 150,5 млрд руб. (+14,2%) до 1 209,8 млрд рублей.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств снизилась с 6,2% до 3,4%, их объем на 1 января 2020 года составил 103,7 млрд рублей. Объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился за 2019 год на 48,8 млрд рублей (+18,5%) и составил 312,1 млрд рублей. Доля выпущенных долговых ценных бумаг в объеме обязательств увеличилась соответственно с 8,7% до 10,3%.

В 2019 году уставный капитал Банка был увеличен на 29,6 млрд. рублей (+7,2%) до 439,5 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Чистые процентные и комиссионные доходы Банка за 2019 год составили 94,4 млрд рублей, что выше на 3,6 млрд рублей (+4,0%) показателя 2018 года.

Операционные расходы Банка сократились на 30,0 млрд рублей (-25,4%) по сравнению с 2018 годом и составили 88,1 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за 2019 год составила 4,3 млрд рублей против 2,2 млрд рублей за 2018 год. В 2019 году 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 период с 01.01.2020 до момента подписания аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

## **9 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

**Основы представления отчетности.** Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 1 января 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61.9057 рублей за 1 доллар США (на 1 января 2019 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 69.3406 рублей за 1 евро (на 1 января 2019 года: 79.4605 рублей за 1 евро).

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» в том числе:

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

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

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

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

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

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



## **9 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий (продолжение)**

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

**Резервы под кредитные риски и иные резервы.** В течение 2019 года Банк, помимо оценочных резервов под кредитные убытки, описанных ниже, продолжал отражать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк также создавал резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, Банк применял критерии, определенные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

## **10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года изменений в Положении № 579-П, а также с началом действия Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» утверждена и введена в действие с 1 января 2019 года Учетная политика АО «Россельхозбанк» в новой редакции с учетом следующих существенных изменений на 2019 год:

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

Определены общие подходы к отражению на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов, включая: операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее — финансовые обязательства); операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций с ценными бумагами (далее — финансовые активы); операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, другими международными стандартами финансовой отчетности, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

## 10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году (продолжение)

**При первоначальном признании** все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

**После первоначального признания финансовые активы** отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

**Реклассификация финансовых активов** осуществляется в исключительных случаях, при изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, в соответствии с Учетной политикой для целей составления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**После первоначального признания финансовые обязательства**, кроме обязательств по второй части сделок обратного РЕПО, на счетах бухгалтерского учета отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по второй части сделок обратного РЕПО отражаются в бухгалтерском учете по стоимости, определенной в соответствии с требованиями МСФО 9 и Методикой расчета эффективной процентной ставки (далее — ЭПС) и амортизированной стоимости.

**Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств** после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО 9, в том числе: в случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (далее — вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

**Операции на стандартных условиях.** К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки (далее — метод ЭПС). Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость финансового инструмента в статьях бухгалтерского баланса. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и внутренней методикой Банка. Метод ЭПС может не применяться в следующих случаях:

**10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году (продолжение)**

- срок погашения финансового инструмента составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- по финансовому инструменту со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной (критерии существенности разницы между валовой балансовой стоимостью финансового актива/амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового актива/амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, определяются в соответствии Учетной политикой) и иных обоснованных случаях.

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

**Справедливая стоимость кредитов**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца и на дату полного погашения, включая досрочное погашение, и одновременно в бухгалтерском учете осуществляется отражение переоценки справедливой стоимости кредитов. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, отражение переоценки справедливой стоимости кредитов осуществляется в последний рабочий день месяца.

**Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям** и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, отражение стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в последний рабочий день месяца.

**Затраты по сделке**, признанные Банком незначительными в соответствии с Учетной политикой, одновременно отражаются на счетах по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был признан финансовый актив или финансовое обязательство.

**Существенные затраты по сделкам с финансовыми инструментами** ежемесячно отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца равномерно в течение срока действия договора/обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги и (или) до даты оферты по рассматриваемой ценной бумаге, после которой эмитентом устанавливается ставка купона, которая не была известна ранее на дату первоначального признания рассматриваемой ценной бумаги.

**Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте.** Активы (требования) и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании официального курса иностранных валют, установленных Банком России (далее — официальный курс), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно.

## 10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году (продолжение)

Указанная переоценка отражается на символах по учету доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

**В части признания доходов и расходов** по отдельным операциям Банка уточнены условия и порядок признания доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Также уточнен порядок отнесения на счета по учету доходов по соответствующим символам отчета о финансовых результатах денежных средств, полученных Банком ранее даты признания (например, по договору с условием предварительной оплаты услуги) и признанных в учете в день получения в качестве кредиторской задолженности: если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора — ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

**Доход по операциям поставки актива** определяется как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

**Расход по операциям поставки (реализации) активов** определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

**Начисление процентов** по размещенным и привлеченным средствам производится на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

**Процентные доходы** по процентной ставке, определенной договором, подлежат отражению в бухгалтерском учете:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), или в день окончания процентного периода (если он совпадает с выходным или нерабочим праздничным днем, то начисление производится в первый следующий за ним рабочий день по день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) по день окончания процентного периода, если иное не предусмотрено условиями договора);
- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором;
- на дату расчета валовой балансовой стоимости финансового актива за период с даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором.

Начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается в наиболее раннюю из дат:

- с даты прекращения обязательств по договору в соответствии с Главой 26 ГК РФ, в том числе с даты внесения в ЕГРЮЛ сведений о прекращении юридического лица;
- с даты расторжения кредитного договора в договорном или судебном порядке;
- с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение; конкурсное производство; реструктуризация долгов гражданина; реализация имущества гражданина) С учетом положений Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» № 88 от 06.12.2013;
- с иной даты в случаях, предусмотренных законодательством или кредитным договором.

## 10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году (продолжение)

**Процентные расходы** по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца в сумме начисленных процентов за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты;
- на дату расчета амортизированной стоимости финансового обязательства за период с даты последнего отражения процентного расхода по процентной ставке, определенной договором.

**Классификация финансовых активов.** МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации оценки финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее — ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее — ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет ранее существовавшие категории классификации финансовых инструментов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

Согласно Учетной политике Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками (SPPI-теста).

Финансовые активы могут быть классифицированы в следующие категории оценки:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) с правом последующей реклассификации;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) без права последующей реклассификации;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) при первоначальном признании по усмотрению организации.

**Долговые финансовые инструменты** классифицируются в категорию оценки как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права отмены решения, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

## 10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году (продолжение)

**Долевые финансовые инструменты** оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При этом при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права отмены такого решения и без права последующей реклассификации накопленной переоценки в прибыль или убыток, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если данная инвестиция в долевой инструмент:

- не предназначена для торговли, и
- не является условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

**Классификация финансовых обязательств.** В соответствии с Учетной политикой Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением производных финансовых обязательств и договоров финансовой гарантии. Информация о несоблюдении критериев классификации финансовых обязательств отсутствует.

**Производные финансовые активы и обязательства** оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки** (далее — резервы под ОКУ или ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка по расчету резерва под ОКУ. Для целей формирования резервов под ОКУ к счетам по учету резервов на возможные потери открыты счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- **Этап 1:** Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- **Этап 2:** Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- **Этап 3:** Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

## **10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году (продолжение)**

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

### *Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)*

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Оценка величины резервов на коллективной основе по кредитам юридическим лицам осуществляется по сегментам кредитного портфеля с учетом отраслевой принадлежности заемщиков, по размеру выручки и цели кредитования. Для отдельных сегментов применяется упрощенный подход к резервированию. Проектное финансирование выделяется в отдельный сегмент.

### *Определение дефолта*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### *Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска*

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

## **10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году (продолжение)**

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта. Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

### *Определение значительного увеличения кредитного риска*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

В первую очередь Банк определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

### *Прогнозная информация*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

В течение 2019 года изменения в Учетную политику не вносились за исключением описанных выше.



**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**11 Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9**

Изменение балансовой стоимости активов и обязательств в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года приведено ниже:

(в тыс. рублей)

	Приме- чение	Категория оценки по РСБУ на 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма на 01.01.2019	Рекласси- фикация и признание процентов с внебаланса	Изменение резерва по МСФО (IFRS) 9/ МСФО (IAS) 36, МСФО (IFRS) 37	Изменение оценки (прочее)	Сумма на 01.01.2019
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их Эквиваленты		Займы и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	150 180 112	-	-	-	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		Займы и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	91 933 648	-	-	-	91 933 648
Средства в кредитных организациях		Займы и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	10 998 195	-	-	-	10 998 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	27 644 528	26 671 235	-	(612 065)	53 703 698
в т.ч. ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А	-	ССЧПУ (обязательно)	-	26 671 235	-	85 235	26 756 470
Чистая ссудная задолженность		Займы и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	2 319 581 861	36 066 167	(172 170 079)	(16 619 591)	2 166 858 358
в т.ч. признание процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах				-	36 422 602	-	-	36 422 602
в т.ч. признание резерва по процентам, ранее учитываемых на внебалансовых счетах				-	(26 828 671)	-	-	(26 828 671)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	477 076 871	(32 583 764)	-	7 700	444 500 807
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				-	32 583 764	(18 718 343)	-	13 865 421
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Удерживаемые до погашения	Амортизи- рованная стоимость	55 513 518	-	(161 797)	9 001	55 360 722
Требование по текущему налогу на прибыль				2 188	-	-	-	2 188
Отложенный налоговый актив				19 140 323	-	-	-	19 140 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				46 554 697	-	-	-	46 554 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				546 475	-	-	-	546 475
Прочие активы				139 275 725	(53 143 471)	-	(2 331 879)	83 800 375
в т.ч. начисленные проценты, реклассифицируемые в ссудную задолженность				71 135 262	(71 135 262)	-	-	-
в т.ч. резерв под начисленные проценты, реклассифицируемые в ссудную задолженность				(17 991 791)	17 991 791	-	-	-
<b>Итого активы</b>				<b>3 338 448 141</b>	<b>9 593 931</b>	<b>(191 050 219)</b>	<b>(19 546 834)</b>	<b>3 137 445 019</b>

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**11 Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)**

Примечание	Категория оценки по РСБУ На 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма на 01.01.2019	Реклассификация и признание процентов с внебаланса	Изменение резерва по МСФО (IFRS) 9/ МСФО (IAS) 36, МСФО (IFRS) 37	Изменение оценки (прочее)	Сумма на 01.01.2019
<i>(в тыс. рублей)</i>							
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	71 132 660	-	-	(23 114 243)	48 018 417
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	115 956 404	-	-	-	115 956 404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	2 527 057 237	-	-	-	2 527 057 237
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	9 081 405	-	-	-	9 081 405
Выпущенные долговые обязательства	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	263 302 220	-	-	(971 129)	262 331 091
Обязательства по текущему налогу на прибыль			590 051	-	-	-	590 051
Отложенное налоговое обязательство			328 302	-	-	-	328 302
Прочие обязательства			36 521 078	-	-	238	36 521 316
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			1 423 611	-	379 583	-	1 803 194
<b>Итого обязательства</b>			<b>3 025 392 968</b>	<b>-</b>	<b>379 583</b>	<b>(24 085 134)</b>	<b>3 001 687 417</b>

А По состоянию на 1 января 2019 года анализ, проведенный Банком, показал, что определенные кредиты клиентам не отвечают критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты, ранее отражаемые по амортизированной стоимости, были классифицированы как финансовые активы по ССЧПУ.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на накопленный убыток приведено ниже:

	Нераспределенная прибыль / накопленный убыток
<i>(в тыс. рублей)</i>	
<b>Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
Исходящий остаток на 01.01.2019	(5 895 367)
Отражение реклассификации фонда переоценки при переходе на МСФО (IFRS) 9	253 931
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9 по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1 280 339
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (на 1 января 2019 года)</b>	<b>(4 361 097)</b>
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)</b>	
Исходящий остаток на 01.01.2019	(101 211 913)
Эффект пересчета от реклассификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию по ССЧПУ	85 235
Отражение резерва по РСБУ при переходе на МСФО (IFRS) 9	(28 096 410)
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9, включая активы, отражаемые по ССЧПСД	(192 710 141)
Изменение оценки	41 889 475
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (на 1 января 2019 года)</b>	<b>(280 043 754)</b>
<b>Итого изменение в источниках собственных средств в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(177 297 571)</b>

## **11 Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва на возможные потери в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

(в тыс. рублей)	Резервы на возможные потери на 01.01.2019	Отражение резерва по РСБУ при переходе на МСФО (IFRS) 9	Реклассификация резерва по начисленным процентам	Отражение резерва по МСФО (IFRS) 9/МСФО (IAS) 36, МСФО (IFRS) 37 на 01.01.2019	Итого ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
<b>Резерв под обесценение финансовых активов</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	(150 984 924)	(6 146 240)	(44 820 462)	(172 170 079)	(374 121 705)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(9 001)	9 001	-	(161 797)	(161 797)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	(668 308)	7 700	-	(1 280 339)	(1 940 947)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(8 102 309)	-	-	(18 718 343)	(26 820 652)
Прочие активы	(38 426 313)	(21 966 871)	44 820 462	-	(15 572 722)
в т.ч. резерв по начисленным процентам	(17 991 791)	(26 828 671)	44 820 462	-	-
<b>Итого резерв под обесценение финансовых активов</b>	<b>(198 190 855)</b>	<b>(28 096 410)</b>	<b>-</b>	<b>(192 330 558)</b>	<b>(418 617 823)</b>
<b>Резерв под обесценение финансовых обязательств</b>					
Условные обязательства кредитного характера	(1 423 611)	-	-	(379 583)	(1 803 194)
<b>Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательства кредитного характера</b>	<b>(199 614 466)</b>	<b>(28 096 410)</b>	<b>-</b>	<b>(192 710 141)</b>	<b>(420 421 017)</b>

\*По данной строке в графе «Резерв на возможные потери на 01.01.2019» отражена сумма с учетом резерва по учтенным векселям в размере 373 115 тыс. рублей.

## **12 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2020 год**

С 01.01.2020 года вступает в силу Положение Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение № 659-П), регламентирующее бухгалтерский учет договоров аренды в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее — МСФО (IFRS) 16). Положение № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе.

### **Учет аренды, в случае когда Банк-арендатор**

В случае, когда Банк является арендатором, на дату начала аренды он должен признать актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, Положением № 659-П, внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету, за исключением случаев, в отношении которых может применяться упрощенный учет. При определении величины обязательства по аренде арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такую ставку можно надежно определить.

Согласно Учетной политики Банка на 2020 год упрощенный учет применяется для:

- краткосрочной аренды, которая определяется как договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 (двенадцати) месяцев;
- «активов с низкой стоимостью», к которым относятся договоры, рыночная стоимость объекта аренды которых без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

При этом упрощенный учет не применяется в отношении договоров, объектом аренды которых являются здания, помещения (кроме мест под банкоматы), земельные участки и автотранспортные средства.

## **12 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2020 год (продолжение)**

Также в качестве упрощения практического характера, предусмотренное МСФО (IFRS) 16, Банком принято решение отделять услуги, которые не являются арендой, от услуг, которые являются арендой в отношении конкретного объекта аренды только в том случае, если такие дополнительные услуги обособлены и однозначно идентифицируемы в договоре аренды. В противном случае дополнительные услуги, не являющиеся арендой, подлежат отражению в качестве единого компонента с арендой.

В дальнейшем при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) признается переоценка обязательств по аренде. В большинстве случаев арендатор учитывает суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

### **Учет аренды, в случае когда Банк-арендодатель**

В случае, когда Банк является арендодателем по договору финансовой аренды, осуществляется прекращение признания соответствующего объекта аренды на балансовых счетах по учету имущества, и отражение его на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора. Одновременно переданный арендатору объект аренды по договору финансовой аренды подлежит отражению в балансе Банка в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (ЧИА) в соответствии с МСФО (IFRS) 16, Положением № 659-П, внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

При определении величины ЧИА будущие арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки.

После даты начала финансовой аренды ЧИА увеличивается на величину процентных доходов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Для расчета такого процентного дохода находится разница между величиной ЧИА на начало периода и величиной ЧИА на конец периода, за который начисляются процентные доходы.

### **Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16**

Банк использовал освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Первоначальное применение МСФО 16 привело к признанию с 01.01.2020 активов в форме права пользования в сумме 10 103 млн. рублей, отраженных в статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса, и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства».

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов. 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. По состоянию на 01.01.2020 Банк оценил срок аренды исходя из применения бизнес-стратегии Банка, что повлияло на способность исполнить опцион на продление аренды активов.

## **13 Сведения о корректировках, внесенных в связи с изменением законодательства**

В течение 2019 года изменения законодательства, требующие пересчета публикуемых форм отчетности за прошлые периоды для целей сопоставимости данных, не происходили. В этой связи корректировки в публикуемые формы отчетности прошлых периодов не вносились.

## **14 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка (далее — СПОД), который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое положение Банка. События, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность — корректирующие события после отчетной даты, включая события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, подлежат отражению в бухгалтерском учете независимо от суммы.

## **14 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (продолжение)**

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

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение/корректировка сумм доходов/расходов по работам/услугам, подлежащим признанию в отчетном году в связи с получением в период с 1 января 2020 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2019 годом;
- корректировка резервов на возможные потери, резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность, резервов под ОКУ.

## **15 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующие события отчетного года — это те события, которые предоставляют информацию о ситуации, возникшей после окончания отчетного периода, и могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Банк считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Банк. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции Банк России принял решение реализовать комплекс мер по поддержке потребителей финансовых услуг, снижению рисков для их финансового благополучия в будущем, а именно:

- меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения;
- меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса;
- меры по поддержке ипотечного кредитования;
- меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации;
- меры по снижению нагрузки на российские акционерные общества.

В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов. По состоянию на дату подписания отчетности официальный курс рубля составил 78.7223 рубля за доллар США и 85.9648 рубля за евро.

## **16 Информация о характере и величине существенных ошибок**

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности за 2019 год.

## **17 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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:

## 17 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Оценка справедливой стоимости основных средств и непрофильных активов.** Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемая 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.

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

## 17 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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, диверсификация доходной базы, повышения качества кредитного портфеля и увеличения клиентской базы.

## 18 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Анализ изменений активов и обязательств Банка за 2019 год приведен в Примечании 7 настоящей пояснительной информации. Изменение балансовой стоимости активов и обязательств в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 раскрыто в Примечании 11.

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**19 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>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Наличные денежные средства	60 130 916	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	96 928 229	91 933 648
средства на корреспондентских счетах	74 594 073	71 282 897
обязательные резервы	22 334 156	20 650 751
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	27 068 176	10 998 195
в банках – резидентах Российской Федерации	5 256 588	8 436 081
в банках – резидентах иных стран	21 811 588	2 562 114
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях</b>	<b>184 127 321</b>	<b>253 111 955</b>

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечаниях 11 и 44.

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Наличные денежные средства	60 130 916	-	-	<b>60 130 916</b>
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	96 928 229	-	-	<b>96 928 229</b>
средства на корреспондентских счетах	74 594 073	-	-	<b>74 594 073</b>
обязательные резервы	22 334 156	-	-	<b>22 334 156</b>
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	27 068 176	-	-	<b>27 068 176</b>
с низким кредитным рейтингом (рейтинг по международной шкале)	26 957 976	-	-	<b>26 957 976</b>
с умеренным кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	103 460	-	-	<b>103 460</b>
с повышенным кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
с высоким кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	6 738	-	-	<b>6 738</b>
дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
без рейтинга	-	-	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>184 127 321</b>	-	-	<b>184 127 321</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях</b>	<b>184 127 321</b>	-	-	<b>184 127 321</b>



Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

**19 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях (продолжение)**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости средств в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 2019 года приведен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>10 998 195</b>	-	-	<b>10 998 195</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	16 069 981	-	-	<b>16 069 981</b>
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>27 068 176</b>	-	-	<b>27 068 176</b>

Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

**20 Вложения в финансовые активы**

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

(в тыс. рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- облигации Российской Федерации	15 301 040	14 851 350
- облигации банков-резидентов	3 738 177	-
- облигации банков-нерезидентов	2 045 000	-
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	21 402 105	1 863 609
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	587 621	-
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- акции и паи организаций-резидентов	248 259	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>	11 973 974	10 929 569
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>55 296 176</b>	<b>27 644 528</b>
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019: чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи)</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- облигации Российской Федерации	151 886 873	192 458 575
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	634 613	10 124 058
- облигации Банка России	1 496 484	105 808 950
- облигации банков-резидентов	6 317 671	9 143 446
- облигации банков-нерезидентов	3 426 192	3 606 466
- облигации организаций-резидентов	22 591 029	40 562 153
- облигации организаций-нерезидентов	39 950 680	82 369 759
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- акции банков-резидентов	-	196 250
- акции и паи организаций-резидентов	127 729	555 902
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019: чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>226 431 271</b>	<b>444 825 559</b>
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>63 672 603</b>	<b>32 583 764</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>		
- облигации Российской Федерации	1 694 021	1 738 157
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 921 808	16 096 980
- облигации банков-резидентов	-	900 048
- облигации организаций-резидентов	38 639 323	36 787 334
Резерв на возможные потери	(50 511)	(9 001)
Корректировка резерва под ОКУ	(192 797)	н/п
Итого резерв под ОКУ	(243 308)	(9 001)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019: чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)</b>	<b>51 011 844</b>	<b>55 513 518</b>

## **20 Вложения в финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже приводится информация об объеме инвестиций в дочерние и зависимые организации, паевые инвестиционные фонды, а также об объеме прочего участия.

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Сумма вложений на 01.01.2020</b>	<b>Сумма вложений на 01.01.2019</b>
Вложения в акции и доли дочерних компаний	-	-
Вложения в акции и доли зависимых компаний	-	-
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	10 000	30 000
Прочее участие	173 468	173 634
Резерв на возможные потери	(113 033)	(113 199)
Корректировка резерва по МСФО	0	н/п
Итого резерв по МСФО	(113 033)	н/п
<b>Итого доля вложений Банка в объеме до 50%</b>	<b>70 435</b>	<b>90 435</b>
Вложения в акции и доли дочерних компаний	40 586 073	40 586 073
Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	53 810 944	70 000
Прочее участие	156 641	162 222
Резерв на возможные потери	(8 203 637)	(8 203 694)
Корректировка резерва по МСФО	(22 747 853)	н/п
Итого резерв по МСФО	(30 951 490)	н/п
<b>Итого доля вложений Банка в объеме свыше 50%</b>	<b>63 602 168</b>	<b>32 614 601</b>
<b>Итого вложений</b>	<b>63 672 603</b>	<b>32 705 036</b>

Метод учета инвестиций в долевые инструменты, учитываемых на счетах учета как «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» — по стоимости их приобретения.

По состоянию на 01.01.2020 в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены долевые ценные бумаги в сумме 127 729 тыс. рублей, в отношении которых на дату первоначального признания Банком было принято решение, без права отмены такого решения и без права последующей реклассификации накопленной переоценки в прибыль или убыток, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (на 01.01.2019: не применимо). За 2019 год сумма накопленной переоценки, реклассифицированная при выбытии долевых ценных бумаг на счета нераспределенной прибыли составила 23 971 тыс. рублей (2018: не применимо).

В течение 2019 года реклассификации долговых ценных бумаг из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и наоборот, а также из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и наоборот не производились.

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

- вложения в долговые ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 32 439 556 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ);
- вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 287 949 773 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ).

## **20 Вложения в финансовые активы (продолжение)**

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

- вложения в долевыми ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 61 960 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ);
- вложения в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 314 028 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ), из них основная сумма вложений в организацию с основным видом деятельности — добыча сырой нефти.

Сумма просроченных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, свыше 180 дней по состоянию на 01.01.2020 отсутствовала (на 01.01.2019: отсутствовала).

Сумма просроченных вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, свыше 180 дней по состоянию на 01.01.2020 отсутствовала. Сумма просроченных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, свыше 180 дней по состоянию на 01.01.2019 составила 431 138 тыс. рублей, из них по долговым ценным бумагам кредитных организаций 112 602 тыс. рублей, по долговым ценным бумагам юридических лиц 318 536 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год составили 16 495 341 тыс. рублей. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018 год составили 5 008 930 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год составили 1 182 383 тыс. рублей. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 год составили 1 607 118 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости за 2019 год составили 111 363 тыс. рублей. Чистые расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемым до погашения, за 2018 год составили 28 721 тыс. рублей.

## 20 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 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
(в тыс. рублей)				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019: долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	35 667 826	40 359 135
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости (на 01.01.2019: долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019: долевые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 667 826</b>	<b>40 359 135</b>

\* без учета операций «РЕПО в РЕПО»

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.01.2020 составляет 357 969 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 1 127 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги банков-резидентов и долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2020 на сумму 184 тыс. рублей и 386 400 тыс. рублей соответственно (по состоянию на 01.01.2019: долевые ценные бумаги кредитных организаций и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 128 тыс. рублей и 1 212 тыс. рублей соответственно).

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

По состоянию на 01.01.2020 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital S.A. на сумму 7 947 268 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 7 470 561 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital S.A. По состоянию на 01.01.2020 объем привлеченных средств от RSHB Capital S.A., представленных субординированными обязательствами, составляет 31 500 973 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 35 350 404 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.

## 20 Вложения в финансовые активы (продолжение)

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2020 представлен вложениями в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 30.05.2023 и 31.12.2050 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 0,51% и 9,835% соответственно (на 01.01.2019: вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 29.01.2025 и 10.05.2033 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 8,25% и 9,52% соответственно).

### Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (на 01.01.2019: чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи)

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 приведен ниже:

(в тыс. рублей)		Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
			177 198			177 198
Низкий кредитный риск	по международной шкале		131	-	-	131
	по национальной шкале		4 202 316	-	-	4 202 316
	внутренний рейтинг		1 496 485	-	-	1 496 485
Умеренный кредитный риск	по международной шкале		32 856 629	-	-	32 856 629
	по национальной шкале		180 080	-	-	180 080
	внутренний рейтинг		7 947 268	-	-	7 947 268
Повышенный кредитный риск	по международной шкале		1 026 748	-	-	1 026 748
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		1 395 885	-	-	1 395 885
Высокий кредитный риск	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Дефолт	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Без рейтинга		-	-	-	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			<b>226 303 542</b>	-	-	<b>226 303 542</b>

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**20 Вложения в финансовые активы (продолжение)**

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 представлен вложениями в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 11.03.2020 и 06.12.2034 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 3,15% и 12,75% соответственно (по состоянию на 01.01.2019: вложения в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 16.01.2019 и 31.12.2050 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 2,95% и 14% соответственно).

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2019 года, приведен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>439 100 352</b>	<b>4 519 331</b>	<b>310 836</b>	<b>443 930 519</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(210 271 475)	(4 519 331)	-	(214 790 806)
Ценные бумаги, уступленные в течение года	-	-	(310 836)	(310 836)
Влияние изменений обменного курса	(2 525 335)	-	-	(2 525 335)
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>226 303 542</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>226 303 542</b>

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>295 193</b>	<b>295 193</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>1 248 701</b>	<b>31 639</b>	<b>-</b>	<b>1 280 340</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>1 248 701</b>	<b>31 639</b>	<b>295 193</b>	<b>1 575 533</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
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)	(399 166)	(31 639)	15 643	(415 162)
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Резерв под обесценение по ценным бумагам, уступленным в течение года	-	-	(310 836)	(310 836)
Влияние изменений обменного курса	(7 893)	-	-	(7 893)
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>9 118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 118</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>832 524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>832 524</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>841 642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>841 642</b>

## 20 Вложения в финансовые активы (продолжение)

**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019: чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)**

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 приведен ниже:

(в тыс. рублей)		Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
			32 276			32 276
Низкий кредитный риск	по международной шкале		250	-	-	250
	по национальной шкале		898 931	-	-	898 931
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	по международной шкале		9 677 148	-	-	9 677 148
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Повышенный кредитный риск	по международной шкале		4 994 417	-	-	4 994 417
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		3 408 406	-	-	3 408 406
Высокий кредитный риск	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Дефолт	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Без рейтинга		-	-	-	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>			<b>51 255 152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51 255 152</b>



Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

**20 Вложения в финансовые активы (продолжение)**

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 представлен вложениями в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроком погашения 18.06.2020 и 06.09.2052 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 5,5% и 12,4% соответственно (на 01.01.2019: вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроком погашения 11.04.2019 и 06.09.2052 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 5,5% и 12,7% соответственно).

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2019 года приведен ниже:

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>55 319 771</b>	-	-	<b>55 319 771</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(4 064 619)	-	-	<b>(4 064 619)</b>
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>51 255 152</b>	-	-	<b>51 255 152</b>

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	-	-	-	-
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>161 797</b>	-	-	<b>161 797</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>161 797</b>	-	-	<b>161 797</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
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)	81 511	-	-	<b>81 511</b>
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>50 511</b>	-	-	<b>50 511</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>192 797</b>	-	-	<b>192 797</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>243 308</b>	-	-	<b>243 308</b>

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, включая вложения в ценные бумаги в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 48. Анализ ликвидности по финансовым активам и риск концентрации в разрезе географических зон, включая вложения в ценные бумаги представлены в Примечании 44.

## **21 Ссудная задолженность**

В таблице ниже приведена информация о структуре и объеме ссудной задолженности с отдельным отражением информации по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания:

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	-	15 000 000
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	302 099 601	209 586 692
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	357 969	1 127
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	1 987 961 538	1 823 467 090
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	472 822 612	421 853 791
- жилищные и ипотечные ссуды	273 721 039	238 921 393
- потребительские ссуды	198 736 391	182 546 830
- автокредиты	365 182	331 486
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>2 762 883 751</b>	<b>2 469 907 573</b>
Резерв на возможные потери	(188 756 877)	(150 325 712)
Корректировка резерва под ОКУ	(137 886 838)	н/п
Итого резерв под ОКУ	(326 643 715)	н/п
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 436 240 036</b>	<b>2 319 581 861</b>
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* (на 01.01.2019: не применимо)	55 790 874	н/п
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 492 030 910</b>	<b>2 319 581 861</b>

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

По состоянию на 01.01.2020 совокупная сумма ссудной задолженности включала кредиты в сумме основного долга, равной 768 448 943 тыс. рублей (на 01.01.2019: 718 801 878 тыс. рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов.

По состоянию на 01.01.2020 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 637 120 149 тыс. рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (на 01.01.2019: совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 574 505 264 тыс. рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

Определенные кредиты клиентам не отвечали критерию SPPI. Поэтому, эти кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, независимо от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, были классифицированы как финансовые активы по ССЧПУ. Кредиты, оцениваемые по ССЧПУ, выданы в российских рублях и долларах США. Сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность в соответствии с Положениями № 590-П по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2020 составила 540 997 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 совокупная сумма ссудной задолженности юридическим и физическим лицам со сроком погашения до одного года составила 951 867 853 тыс. рублей, со сроком погашения свыше года — 1 564 707 171 тыс. рублей.

## 21 Ссудная задолженность (продолжение)

По состоянию на 01.01.2020 сумма кредитов юридическим лицам включала кредиты в сумме валовой балансовой стоимости, равной 33 981 336 тыс. рублей, по которым резерв равен нулю в результате применения корректировки на сумму обеспечения, учитываемого в модели индивидуальной оценки кредитного риска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитных требований по межбанковским операциям по состоянию на 01.01.2020. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества заемщиков по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска, приводятся в Примечаниях 11 и 44.

(в тыс. рублей)		На 01.01.2020			
		Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3
<b>Кредитные требования по межбанковским операциям</b>					<b>Итого</b>
					<b>266 536</b>
Низкий кредитный риск	по международной шкале		266 536 118	-	-
	по национальной шкале		6 060 108	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-
Умеренный кредитный риск	по международной шкале		8 198 500	-	-
	по национальной шкале		-	-	-
	внутренний рейтинг		357 976	-	-
Повышенный кредитный риск	по международной шкале		20 632 853	-	-
	по национальной шкале		-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-
Высокий кредитный риск	по международной шкале		-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-
Дефолт	по международной шкале		-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-
Без рейтинга		-	-	-	314 046
<b>Итого кредитных требований по межбанковским операциям (до вычета резерва под обесценение)</b>			<b>301 785 555</b>	<b>-</b>	<b>314 046</b>
<b>Итого кредитных требований по межбанковским операциям</b>			<b>301 578 627</b>	<b>-</b>	<b>- 301 578 627</b>
За вычетом резерва под обесценение			(206 928)	-	(314 046)
					(520 974)

## 21 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитных требований по межбанковским операциям в течение 2019 года, представлен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитные требования по межбанковским операциям</b>				
	209 272			209 586
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	646	-	314 046	692
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	93 182 587	-	-	93 182 587
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	(669 678)	-	-	(669 678)
Кредиты, уступленные в течение периода	-	-	-	-
	301 785			302 099
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	555	-	314 046	601

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитные требования по межбанковским операциям</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	-	-	-	344 467
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019</b>	-	-	-	265 361
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019</b>	295 782	-	314 046	609 828
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ	(88 854)	-	-	(88 854)
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	-	-	-	-
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	206 928	-	314 046	520 974
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	206 928	-	314 046	520 974

## 21 Ссудная задолженность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 01.01.2020. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества заемщиков по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска, приводятся в Примечаниях 11 и 44.

				На 01.01.2020
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск	979 952	-	-	979 952
Умеренный кредитный риск	972 427 717	880 054	-	973 307 771
Повышенный кредитный риск	441 805 948	156 182 871	-	597 988 819
Высокий кредитный риск	-	94 596 649	-	94 596 649
Дефолт	-	-	321 088 347	321 088 347
Без рейтинга	-	-	-	-
<b>Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>1 415 213 617</b>	<b>251 659 574</b>	<b>321 088 347</b>	<b>1 987 961 538</b>
За вычетом резерва под обесценение	(40 114 020)	(21 564 068)	(232 026 336)	(293 704 424)
<b>Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости</b>	<b>1 375 099 597</b>	<b>230 095 506</b>	<b>89 062 011</b>	<b>1 694 257 114</b>

## 21 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности юридическим лицам в течение 2019 года, представлен ниже:

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	За 2019 год Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	-	-	-	-
	<b>1 359 770</b>			<b>1 893 402</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>959</b>	<b>84 616 232</b>	<b>449 015 488</b>	<b>679</b>
Переводы в Этап 1	19 593 539	(18 250 278)	(1 343 261)	-
	(165 428)			
Переводы в Этап 2	220	213 660 440	(48 232 220)	-
Переводы в Этап 3	(5 768 841)	(13 448 511)	19 217 352	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	207 320 143	(14 708 256)	(12 413 137)	<b>180 198 750</b>
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(5 439 250)	<b>(5 439 250)</b>
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
Кредиты, уступленные в течение периода	(273 965)	(210 053)	(79 716 623)	<b>(80 200 641)</b>
	<b>1 415 213</b>			<b>1 987 961</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>615</b>	<b>251 659 574</b>	<b>321 088 349</b>	<b>538</b>

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	За 2019 год Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	-	-	-	-
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019</b>	-	-	-	-
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>59 050 107</b>	<b>10 789 151</b>	<b>273 285 006</b>	<b>343 124 264</b>
Переводы в Этап 1	1 389 202	(850 753)	(538 449)	-
Переводы в Этап 2	(7 799 519)	15 242 159	(7 442 640)	-
Переводы в Этап 3	(91 323)	(1 089 582)	1 180 905	-
Отчисления в резервы	(12 427 500)	(2 502 460)	37 283 365	<b>22 353 405</b>
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(5 439 250)	<b>(5 439 250)</b>
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(6 947)	(24 447)	(66 302 601)	<b>(66 333 995)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>19 016 767</b>	<b>9 743 328</b>	<b>120 938 653</b>	<b>149 698 748</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>21 097 253</b>	<b>11 820 740</b>	<b>111 087 683</b>	<b>144 005 676</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>40 114 020</b>	<b>21 564 068</b>	<b>232 026 336</b>	<b>293 704 424</b>

## 21 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности физическим лицам в течение 2019 года, представлен ниже:

				За 2019 год
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>396 385 009</b>	<b>3 356 083</b>	<b>34 674 753</b>	<b>434 415 845</b>
Переводы в Этап 1	1 922 431	(943 167)	(979 264)	-
Переводы в Этап 2	(2 492 766)	3 102 997	(610 231)	-
Переводы в Этап 3	(5 357 152)	(1 597 616)	6 954 768	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	44 880 312	(368 150)	(2 399 528)	<b>42 112 634</b>
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(99 147)	<b>(99 147)</b>
Кредиты клиентам, уступленные в течение отчетного периода	-	-	(3 606 720)	<b>(3 606 720)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>435 337 834</b>	<b>3 550 147</b>	<b>33 934 631</b>	<b>472 822 612</b>

				За 2019 год
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	-	-	-	-
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019</b>	-	-	-	-
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>1 388 130</b>	<b>759 161</b>	<b>28 240 322</b>	<b>30 387 613</b>
Переводы в Этап 1	763 473	(132 801)	(630 672)	-
Переводы в Этап 2	(38 970)	434 654	(395 684)	-
Переводы в Этап 3	(109 020)	(464 224)	573 244	-
Отчисления в резервы	775 882	394 173	2 397 952	<b>3 568 007</b>
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные			(99 147)	<b>(99 147)</b>
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года			(1 438 156)	<b>(1 438 156)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>7 760 047</b>	<b>406 281</b>	<b>30 577 754</b>	<b>38 744 082</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>(4 980 552)</b>	<b>584 682</b>	<b>(1 929 895)</b>	<b>(6 325 765)</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>2 779 495</b>	<b>990 963</b>	<b>28 647 859</b>	<b>32 418 317</b>

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.

## 21 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству на 01.01.2020 приведен ниже:

				На 01.01.2020
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости</b>				
Без задержки платежа	429 009 034	1 056 227	-	<b>430 065 262</b>
С задержкой платежа до 30 дней	6 328 564	460 866	132 794	<b>6 922 224</b>
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2 033 053	1 036 426	<b>3 069 480</b>
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 570 969	<b>2 570 969</b>
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	3 706 005	<b>3 706 005</b>
С задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	26 488 437	<b>26 488 437</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>435 337 599</b>	<b>3 550 147</b>	<b>33 934 631</b>	<b>472 822 376</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 779 495)	(990 962)	(28 647 776)	(32 418 234)
<b>Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости</b>	<b>432 558 103</b>	<b>2 559 184</b>	<b>5 286 854</b>	<b>440 404 142</b>



## 21 Ссудная задолженность (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий ссудной задолженности, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 48. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 49.

В таблице ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

		На 01.01.2020*			
(в тыс. рублей)	Итого	по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Выданные кредиты, всего, в том числе:	227 437 573	11 460 697	10 176 200	4 246 704	201 553 972
- кредитным организациям	179 255	-	-	-	179 255
- юридическим лицам	194 126 468	4 723 961	7 251 752	1 830 595	180 320 160
- физическим лицам	33 131 850	6 736 736	2 924 448	2 416 109	21 054 557
Учтенные векселя, всего, в том числе:	633 485	-	-	-	633 485
- кредитных организаций	133 485	-	-	-	133 485
- юридических лиц	500 000	-	-	-	500 000
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	67 348 861	439 139	888 805	900 741	65 120 176
- кредитных организаций	34 978	-	-	-	34 978
- юридических лиц	57 491 481	300 655	741 428	722 283	55 727 115
- физических лиц	9 822 402	138 484	147 377	178 458	9 358 083
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>295 419 919</b>	<b>11 899 836</b>	<b>11 065 005</b>	<b>5 147 445</b>	<b>267 307 633</b>

\* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

		На 01.01.2019*			
(в тыс. рублей)	Итого	по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Выданные кредиты, всего, в том числе:	287 349 671	11 608 425	23 197 489	12 591 588	239 952 169
- кредитным организациям	179 255	-	-	-	179 255
- юридическим лицам	256 265 386	7 039 889	20 376 183	10 477 826	218 371 488
- физическим лицам	30 905 030	4 568 536	2 821 306	2 113 762	21 401 426
Учтенные векселя, всего, в том числе:	633 485	-	-	-	633 485
- кредитных организаций	133 485	-	-	-	133 485
- юридических лиц	500 000	-	-	-	500 000
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	51 042 940	2 615 492	2 407 976	1 047 793	44 971 679
- кредитных организаций	31 592	-	-	-	31 592
- юридических лиц	48 659 099	2 101 241	2 292 461	926 305	43 339 092
- физических лиц	2 352 249	514 251	115 515	121 488	1 600 995
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>339 026 096</b>	<b>14 223 917</b>	<b>25 605 465</b>	<b>13 639 381</b>	<b>285 557 333</b>

\* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

В отношении списанной ссудной задолженности, по которой предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, срок взыскания составляет пять лет с момента списания с баланса безнадежной задолженности.

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**21 Ссудная задолженность (продолжение)**

		Сумма требований на 01.01.2019					Расчетный резерв	Сформированный резерв	
№ п/п	Виды активов и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества						
			1	2	3	4			5
Балансовые требования									
1	Корреспондентские счета	5 331 379	5 331 379	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	2 434 128 954	1 350 516 443	745 818 860	117 291 801	43 247 045	177 254 805	239 909 342	149 972 227
2.1	- кредитным организациям	189 308 073	189 128 818	0	0	0	179 255	179 255	179 255
2.2	- юридическим лицам	1 822 967 090	1 158 410 890	358 452 940	109 307 603	41 137 026	155 658 631	210 525 833	120 661 385
2.3	- физическим лицам	421 853 791	2 976 735	387 365 920	7 984 198	2 110 019	21 416 919	29 204 254	29 131 587
3	Учтенные векселя, всего, в том числе:	20 777 492	20 144 007	0	500 000	0	133 485	353 485	353 485
3.1	- кредитных организаций	20 277 492	20 144 007	0	0	0	133 485	133 485	133 485
3.2	- юридических лиц	500 000	0	0	500 000	0	0	220 000	220 000
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	97 056 082	94 485 426	2 139 518	0	0	431 138	452 533	452 533
4.1	- кредитных организаций	40 837 956	39 832 981	892 373	0	0	112 602	121 526	121 526
4.2	- юридических лиц	56 218 126	54 652 445	1 247 145	0	0	318 536	331 007	331 007
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	1 127	1 127	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	1 127	1 127	0	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	74 729 749	11 820 938	16 822 618	12 582 228	7 039 742	26 464 223	34 382 054	18 681 802
6.1	- кредитных организаций	750 481	711 214	7 675	0	0	31 592	31 669	31 669
6.2	- юридических лиц	69 663 863	11 079 331	14 464 819	12 399 920	6 909 328	24 810 465	32 638 707	16 942 965
6.3	- физических лиц	4 315 405	30 393	2 350 124	182 308	130 414	1 622 166	1 711 678	1 707 168
7	Прочие требования, всего, в том числе:	153 287 031	92 449 731	1 608 936	38 569 547	12 275	20 646 542	28 775 249	28 734 541
7.1	- кредитных организаций	6 220 480	6 220 360	0	0	0	120	120	120
7.2	- юридических лиц	132 325 538	79 136 289	1 608 887	38 569 547	12 275	12 998 540	21 127 240	21 086 532
7.3	- физических лиц	14 741 013	7 093 082	49	0	0	7 647 882	7 647 889	7 647 889
8	Итого балансовых требований/резервов	2 785 311 814	1 574 749 051	766 389 932	168 943 576	50 299 062	224 930 193	303 872 663	198 194 588

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**21 Ссудная задолженность (продолжение)**

	на 01.01.2020									
(в тыс. рублей)	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого*
<b>Кредиты юридическим лицам- резидентам и индивидуальным предпринимателям в том числе:</b>	<b>524 189 625</b>	<b>69 142 262</b>	<b>236 587 218</b>	<b>125 230 993</b>	<b>74 416 244</b>	<b>49 810 454</b>	<b>52 516 036</b>	<b>629 736 177</b>	<b>289 997 605</b>	<b>2 051 626 614</b>
Сельское лесное хозяйство охота рыболовство и рыбоводство	3 241 530	38 532 778	159 692 982	28 538 236	61 845 184	30 509 614	24 536 126	290 663 890	126 842 081	764 402 421
Обрабатывающие производства	2 595 680	14 671 496	23 071 497	33 499 288	5 596 052	10 187 453	2 164 186	59 127 544	124 334 651	275 247 847
Деятельность финансовая и страховая	301 579 803	12 863 824	231 199	19 802 568	44 697	98 509	11 258 668	4 572 342	10 856	350 462 466
Добыча полезных ископаемых	127 361 483	163 066	3 761	432 935	101 264	-	2 422 383	68 380 902	1 650 910	200 516 704
Строительство	1 144 329	241 394	1 486 202	30 348 254	1 794 509	242 914	2 485 554	67 390 150	19 158 790	124 292 096
Деятельность профессиональная научная и техническая	18 933 291	173 298	35 434 288	1 045 485	41 180	126 999	366 758	48 180 885	19 180	104 321 364
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	40 710 233	1 034 788	9 202 668	8 899 141	2 798 916	5 163 619	8 435 121	24 215 948	14 753 579	115 214 013
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	219 297	31 055	2 905 371	202 525	78 324	1 241 899	83 515	54 254 885	1 143 527	60 160 398
Транспортировка и хранение	13 592 301	1 408 828	3 881 857	337 798	1 822 408	1 805 566	17 711	8 926 465	537 134	32 330 068
Деятельность в области информации и связи	14 010 298	1 836	84 933	45 544	-	298 371	-	14 523	115 500	14 571 005
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	114 940	2 185	58 965	2 058 821	52 027	29 016	17 934	897 487	1 392 920	4 624 295
Обеспечение электрической энергией газом и паром; кондиционирование воздуха	601 734	-	9 528	-	8 665	793	501 246	2 096 481	-	3 218 447
Водоснабжение; водоотведение организация сбора и утилизация отходов деятельность по ликвидации загрязнений	-	100	498 617	-	75 156	1 158	4 486	952 094	29 774	1 561 385
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	84 706	6 926	12 062	16 299	49 927	61 307	221 734	8 331	8 547	469 839
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	11 179	-	69 851	20 830	-	28 060	-	129 920
Предоставление прочих видов услуг	-	445	2 109	4 099	21 683	14 710	614	23 979	85	67 724
Деятельность в области культуры спорта организации досуга и развлечений	-	10 243	-	-	16 401	647	-	2 211	71	29 573
Образование	-	-	-	-	-	7 049	-	-	-	7 049
<b>Физические лица</b>	<b>6 067 451</b>	<b>28 815 007</b>	<b>101 921 049</b>	<b>52 262 340</b>	<b>16 329 536</b>	<b>67 452 146</b>	<b>22 654 014</b>	<b>118 165 480</b>	<b>26 737 273</b>	<b>440 404 296</b>
<b>Итого</b>	<b>530 257 076</b>	<b>97 957 269</b>	<b>338 508 267</b>	<b>177 493 333</b>	<b>90 745 780</b>	<b>117 262 600</b>	<b>75 170 050</b>	<b>747 901 657</b>	<b>316 734 878</b>	<b>2 492 030 910</b>

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**21 Ссудная задолженность (продолжение)**

	на 01.01.2019									
(в тыс. рублей)	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого*
<b>Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>451 323 433</b>	<b>47 731 054</b>	<b>241 576 032</b>	<b>136 576 057</b>	<b>65 912 542</b>	<b>50 594 411</b>	<b>39 087 570</b>	<b>610 170 967</b>	<b>283 887 591</b>	<b>1 926 859 657</b>
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	21 686 271	13 117 327	150 966 995	18 194 757	47 791 024	28 466 872	21 768 370	228 535 703	129 538 389	660 065 708
Обрабатывающие производства	14 726 744	16 065 415	35 828 956	46 968 260	5 579 901	7 565 925	10 294 628	84 393 393	130 743 339	352 166 561
Деятельность финансовая и страховая	224 273 953	15 774 686	188 970	5 205 000	122 512	258 617	978	3 771 917	41 434	249 638 067
Добыча полезных ископаемых	116 529 901	28 859	31 090	1 283 306	605 172	28 446	3 014 579	83 545 954	1 766 510	206 833 817
Строительство	2 866 444	547 138	1 254 647	47 873 419	5 680 936	679 972	130 705	61 068 473	7 703 898	127 805 632
Деятельность профессиональная, научная и техническая	29 143 650	17 526	34 913 866	11 522 064	85 620	184 483	38 899	50 398 454	19 273	126 323 835
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	29 145 227	1 021 945	10 238 006	2 708 143	4 236 980	9 938 266	2 154 006	31 151 494	3 347 529	93 941 596
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	625 484	8 965	2 134 779	65 441	122 507	1 299 017	110 944	57 272 188	8 416 680	70 056 005
Транспортировка и хранение	3 978 762	1 112 536	5 156 116	259 814	1 163 019	1 889 345	62 135	8 874 218	568 724	23 064 669
Деятельность в области информации и связи	7 935 000	-	122 155	57 396	12 660	7 485	239	12 059	55 196	8 202 190
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	308 002	9 698	48 589	2 395 228	95 411	57 285	24 139	421 126	1 064 523	4 424 001
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	146	2 607	950	29 990	22 069	1 168 263	15 721	600 000	1 839 746
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	1 418	645 884	17 727	129 580	5 802	13 295	537 571	-	1 351 277
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	103 995	4 394	26 391	7 666	133 614	128 693	302 935	21 696	21 864	751 248
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	1 100	6 852	16 886	47 440	41 071	1 292	125 025	-	239 666
Предоставление прочих видов услуг	-	1 010	10 129	-	45 675	10 525	500	21 751	-	89 590
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	18 891	-	-	30 501	2 460	1 663	4 224	232	57 971
Образование	-	-	-	-	-	8 078	-	-	-	8 078
<b>Физические лица</b>	<b>5 455 855</b>	<b>26 706 228</b>	<b>96 551 603</b>	<b>43 059 364</b>	<b>15 505 953</b>	<b>61 173 614</b>	<b>20 634 451</b>	<b>98 893 776</b>	<b>24 741 360</b>	<b>392 722 204</b>
<b>Итого</b>	<b>456 779 288</b>	<b>74 437 282</b>	<b>338 127 635</b>	<b>179 635 421</b>	<b>81 418 495</b>	<b>111 768 025</b>	<b>59 722 021</b>	<b>709 064 743</b>	<b>308 628 951</b>	<b>2 319 581 861</b>

\* без учета резерва под обесценение

## **22 Информация о политике Банка в области обеспечения**

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав, гарантий и поручительств третьих лиц.

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

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

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

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

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

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

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

Сумма активов, полученных в результате обращения взыскания на 01.01.2020 составила — 2 831 583 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 1 959 844 тыс. рублей).

## **23 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

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

- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах» (далее — Программа № 1528).
- 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» (далее — Программа № 512). Банк приступил к реализации Программы № 512 в 3 квартале 2019 года.

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

- Программы льготного кредитования в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.06.2017 № 674 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (далее — Программа № 674).
- 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» (далее — Программа № 1706).
- 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» (далее — Программа № 1764). Банк приступил к реализации Программы № 1764 в 1 квартале 2019 года.

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.

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

С 2018 года Банк участвует в программе льготного ипотечного жилищного кредитования в рамках государственной поддержки в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ. РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» (далее — Программа № 1711).

Объем субсидий, полученных Банком, по итогам участия в программах льготного кредитования представлен ниже:

(в тыс. рублей)	за 2019 год	за 2018 год
Программа № 1528	20 469 055	11 116 918
Программа № 512	62 801	-
Программа № 674	18 050	29 229
Программа № 1706	106 396	91 328
Программа № 1764	80 351	-
Программа № 1711	41 001	6 053
<b>Итого полученных субсидий</b>	<b>20 777 654</b>	<b>11 243 528</b>

Полученные субсидии по кредитам включаются в расчет ЭПС.

## **24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

### **24.1 Сведения об основных средствах**

Основными средствами (далее — ОС) являются средства труда, используемые длительное время со сроком службы более одного года и установленной законодательством минимальной стоимостью.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость (если облагается).

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

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

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

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

Начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных с применением Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1, с учетом требований статей 258, 259 и 259.1 главы 25 части второй Налогового Кодекса Российской Федерации. Срок полезного использования по категории «Здания» составляет не менее 50 лет, по категории «Офисное и компьютерное оборудование» составляет от 2 до 21 года.

Остаточная стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 1 января 2020 года без учета переоценки составляет 28 745 322 тыс. рублей, в том числе балансовая стоимость 31 597 430 тыс. рублей и накопленная амортизация 2 852 108 тыс. рублей (на 1 января 2019 года — остаточная стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 29 531 079 тыс. рублей, в том числе балансовая стоимость 31 857 149 тыс. рублей и накопленная амортизация 2 326 070 тыс. рублей).

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость объектов основных средств группы «Здания» незначительно (менее чем на 12% (2018: менее чем на 25%)) отклонялась от их справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с учетной политикой Банка переоценка объектов группы «Здания» по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года не проводилась.



## 24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (продолжение)

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Стоимость запасов по состоянию на 01.01.2020 составляет 514 009 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 432 943 тыс. рублей).

В таблице ниже приведены данные о доходах/расходах по операциям с основными средствами Банка.

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>За 2019 год</b>	<b>За 2018 год</b>
Доходы от выбытия (реализации)	103 808	2 645
Приобретение ОС в отчетном периоде	177	2 947
Доходы от сдачи в аренду*	185 433	186 346
<b>Итого доходов</b>	<b>289 418</b>	<b>191 938</b>
Расходы от выбытия (реализации)	(28 604)	(55 403)
Расходы на содержание (в том числе: коммунальные расходы, ремонт, охрана и др.)	(2 762 866)	(2 412 231)
Амортизация за отчетный период	(2 415 554)	(1 829 770)
Арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	(2 642 263)	(3 848 742)
<b>Итого расходов</b>	<b>(7 849 287)</b>	<b>(8 146 146)</b>

\* Доходы от сдачи имущества в аренду, включая доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

В таблицах ниже приводится результат сверки балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 соответственно.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2019 год

Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (продолжение)

(в тыс. рублей)

Прим	Используемые в основной деятельности			Временно не используемые в основной деятельности					Итого ОС	НМА	Итого
	Земля	Офисные здания и незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Земля, переданная в аренду	Недвижимость	Недвижимость, переданная в аренду	Вложения в сооружения (в строительство объектов недвижимости)			
<b>Итого по состоянию на 01.01.2019, всего, в том числе:</b>	<b>429 655</b>	<b>30 045 489</b>	<b>8 489 006</b>	<b>263 632</b>	<b>250 399</b>	<b>810 664</b>	<b>139 354</b>	<b>150 021</b>	<b>40 578 220</b>	<b>5 543 534</b>	<b>46 121 754</b>
Балансовая стоимость	429 655	31 913 789	18 428 026	263 632	567 586	924 135	145 149	150 021	52 848 889	7 207 786	60 056 675
Накопленная амортизация	x	(1 868 300)	(9 932 262)	x	x	(52 747)	(5 337)	x	(11 858 646)	(1 664 252)	(13 522 898)
Резервы	x	-	(6 758)	(26 896)	(317 187)	(60 724)	(458)	-	(412 023)	x	(412 023)
Поступления	-	155 126	3 220 143	1 024 037	30 846	793 295	395 435	17 141	5 636 023	3 583 457	9 219 480
Амортизационные отчисления, включая эффект реклассификации	34	-	(436 172)	x	x	(31 709)	(10 399)	x	(2 432 802)	(926 038)	(3 254 042)
Выбытие балансовой стоимости	-	(140 341)	(1 712 048)	(2 766)	(419 928)	(314 618)	(38 778)	(319)	(2 628 798)	(924 271)	(3 553 069)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(33 890)	(2 423)	(73 151)	(146 322)	(373 903)	(23 767)	(3 539)	(656 995)	-	(656 995)
Выбытие амортизации (Создание)/восстановление резерва в течение отчетного периода	x	10 098	654 602	-	x	39 733	2 555	x	811 786	98 410	805 398
	x	-	(65)	(327 959)	317 045	(21 485)	(24 733)	(14 484)	(71 681)	x	(71 681)
<b>Итого по состоянию на 01.01.2020, всего, в том числе:</b>	<b>429 655</b>	<b>29 600 310</b>	<b>8 799 491</b>	<b>883 793</b>	<b>32 040</b>	<b>901 977</b>	<b>439 667</b>	<b>148 820</b>	<b>41 235 753</b>	<b>7 375 092</b>	<b>48 610 845</b>
Балансовая стоимость	429 655	31 894 684	19 933 698	1 238 648	32 182	1 028 909	478 039	163 304	55 199 119	9 866 972	65 066 091
Накопленная амортизация	x	(2 294 374)	(11 127 384)	x	x	(44 723)	(13 181)	x	(13 479 662)	(2 491 880)	(15 971 542)
Резервы	x	x	(6 823)	(354 855)	(142)	(82 209)	(25 191)	(14 484)	(483 704)	x	(483 704)
<b>Итого по состоянию на 01.01.2020</b>	<b>429 655</b>	<b>29 600 310</b>	<b>8 799 491</b>	<b>883 793</b>	<b>32 040</b>	<b>901 977</b>	<b>439 667</b>	<b>148 820</b>	<b>41 235 753</b>	<b>7 375 092</b>	<b>48 610 845</b>

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2019 год

Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (продолжение)

(в тыс. рублей)

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

## **24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (продолжение)**

### **24.2 Сведения о нематериальных активах**

Нематериальные активы Банка (далее — НМА), в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. При этом в первоначальную стоимость объектов нематериальных активов включается налог на добавленную стоимость (если облагается).

Последующая оценка НМА осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты, связанные с усовершенствованием или расширением характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальными характеристиками, учитываются в качестве отдельного инвентарного объекта. Затраты, связанные с поддержанием программных продуктов в актуальном состоянии, признаются расходами в дату их возникновения. По состоянию на 01.01.2020 и по состоянию на 01.01.2019 года признаков обесценения НМА не было выявлено.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания НМА исходя из:

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

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По объектам НМА срок полезного использования определяется, исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензионного (сублицензионного) договора и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации.

По нематериальным активам в виде компьютерного программного обеспечения (далее – программа для ЭВМ) и баз данных, а также исключительных прав на аудиовизуальные произведения, стоимостью более 100 000 рублей с учетом НДС (если облагается), срок полезного использования не может быть менее двух лет.

Срок полезного использования программ для ЭВМ и баз данных (неисключительные права) устанавливается с учетом следующего:

- если договором (иным документом), заключенным с правообладателем, установлен срок действия лицензии, срок использования программы для ЭВМ, то срок ее полезного использования признается равным сроку, установленному этим договором;
- в случае, если в договоре не указан срок действия лицензии или срок использования программы для ЭВМ, но указан в числовом выражении срок действия договора, то срок полезного использования программы для ЭВМ признается равным сроку действия договора;
- в случае если из условий договора (иного документа) невозможно определить ни срок действия лицензии, ни срок использования программы для ЭВМ, ни срок действия договора в числовом выражении, то срок полезного использования программ для ЭВМ, признается с учетом следующего: при приобретении программы для ЭВМ на основании лицензионного (сублицензионного) договора срок полезного использования программы для ЭВМ признается равным пяти годам.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного НМА и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования НМА и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА и способа начислении амортизации.

## 24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (продолжение)

По всем объектам НМА применяется линейный метод начисления амортизации. В статье 21 «Операционные расходы» формы отчетности 0409807 за 2019 год отражены расходы по амортизации нематериальных активов Банка в сумме 838 488 тыс. рублей (на 01.01.2019: 606 629 тыс. рублей).

В течение отчетного периода расходы на исследования и разработки не производились (в 2018: не производились).

### 24.3 Информация об операциях по объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Первоначальный бухгалтерский учет объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее — НВНОД), полученных по договорам отступного, залога, признается по их справедливой стоимости на основании профессионального суждения.

Последующий учет осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В отношении НВНОД применяется линейный метод начисления амортизации в течение срока полезного использования объекта недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Срок полезного использования объектов НВНОД на дату их признания определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Срок полезного использования по категории «Здания» составляет не менее 50 лет, по категории «Офисное и компьютерное оборудование» составляет от 2 до 21 года.

Определение соответствия объекта статусу НВНОД осуществляется на основании профессионального суждения при соблюдении следующих условий:

- нахождение рассматриваемого объекта в собственности Банка (получение объекта при осуществлении уставной деятельности) и наличие надлежаще оформленных документов;
- наличие заключенного договора аренды;
- возможность выделения или отделения объекта от других объектов основных средств Банка для перевода в НВНОД;
- отсутствие намерения по продаже данного объекта недвижимости в течение не менее одного года.

Перевод объекта из категории/в категорию НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения с обоснованием срока окончания договора аренды или изменения планов по реализации объекта НВНОД в течение года.

Поскольку рыночная стоимость объектов НВНОД на основании отчета профессионального оценщика не существенно (менее 25% (2018: менее 25%)) отклонялась в течение отчетного периода от рыночной стоимости имущества, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка по состоянию на 01.01.2020 убытки от обесценения не были признаны (на 01.01.2019 — не были признаны).

В таблице ниже приведена информация о доходах/(расходах) от выбытия и содержания объектов НВНОД.

(в тыс. рублей)	За 2019 год	За 2018 год
Доход от сдачи в аренду земельных участков	31 291	3 861
Расходы от выбытия недвижимости	(11 033)	(609)
Ремонт, охрана и содержание недвижимости	(11 855)	(10 276)

Сведения о независимом оценщике, проводившему оценку справедливой стоимости объектов НВНОД по состоянию на 01.01.2020, приводятся ниже:

Сведения	
Сведения о компании оценщике	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ ПРОЕКТ» (ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ») Местонахождение: 107207, г. Москва, Щелковское шоссе, д.77 стр.1. Телефон: (495) 787-98-24 ИНН/КПП: 5031064998/503101001 ОГРН 1055005937953

## 24 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (продолжение)

ФИО оценщика и  
сведения о его членстве  
в саморегулируемой  
организации оценщиков

Неижко Максим Сергеевич

Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации:

Общероссийская Общественная Организация «Российское общество оценщиков»

Номер оценщика в реестре СРО: Номер по реестру 010454

Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика: Ответственность оценщика застрахована АО «АльфаСтрахование» (полис № 0991R/776/90229/19). Страховая сумма 31 000 000 (Тридцать один миллион) рублей. Срок действия: 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года.

Объекты основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее — ДАПП), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве ДАПП, в т.ч. полученных по договорам отступного, залога, прекращение признания, продление ожидаемого периода завершения продажи осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого с учетом вышеуказанных критериев.

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**25 Прочие активы**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи за товары и услуги	1 935 149	1 330 518
Расчеты и предоплата по налогам	522 903	454 212
Требования по драгоценным металлам	418 276	280 699
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	104 818	115 427
Имущество, взысканное по договорам залога	53 805	32 446
Прочее	4 919	4 646
Резерв на возможные потери	(15 286)	(13 896)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>3 024 584</b>	<b>2 204 052</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Доверительное управление	71 974 848	76 747 928
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	10 750 433	11 685 230
Расчеты с прочими дебиторами	8 024 568	7 257 272
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 365 091	1 340 889
Начисленные комиссионные доходы	1 053 386	806 836
Требования к АСВ за выплаты вкладчикам	326 854	826 430
Расчеты по операциям с памяtnыми монетами	193 497	112 249
Требования по получению процентов	н/п	73 359 844
Прочее	1 513 919	4 006 624
<b>Итого финансовых активов (до вычета резерва)</b>	<b>95 202 596</b>	<b>176 143 302</b>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(20 682 610)	(39 071 629)
Корректировка резерва под ОКУ по финансовым активам	119	н/п
Итого резерв под ОКУ по финансовым активам	(20 682 491)	(39 071 629)
<b>Итого прочих активов с учетом резерва</b>	<b>77 544 689</b>	<b>139 275 725</b>

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2020 со сроком погашения до года составляет 21 723 268 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 23 194 156 тыс. рублей), свыше года — 1 660 958 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 2 782 214 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2020 сумма прочих активов до вычета резерва в российских рублях составляет 97 955 676 тыс. руб, в иностранной валюте 286 790 тыс. руб (на 01.01.2019: в российских рублях составляет 175 310 886 тыс. рублей, в иностранной валюте 3 050 364 тыс. рублей).

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**26 Средства кредитных организаций**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
<b>Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>58 394 843</b>	<b>115 956 404</b>
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	11 483 988	39 995 206
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	762 268	99 743
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	37 861 683	62 191 273
- до востребования	89 702	792 956
- до 30 дней	34 537 509	56 114 814
- от 31 до 180 дней	20 405	-
- свыше 1 года	3 214 067	5 283 503
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	8 286 904	13 670 182
- до востребования	914 347	-
- до 30 дней	602 254	5 822 639
- от 31 до 180 дней	4 548	57 521
- от 181 до 1 года	36 268	63 219
- свыше 1 года	6 729 487	7 726 803
<b>Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>45 282 167</b>	<b>71 132 660</b>
- до 30 дней	26 711	9 373
- от 31 до 180 дней	409 243	2 441 931
- от 181 до 1 года	353 285	4 254 655
- свыше 1 года	44 492 928	64 426 701
<b>Итого средств кредитных организаций и Банка России</b>	<b>103 677 010</b>	<b>187 089 064</b>

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 48. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 49.



Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

**27 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 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц:</b>		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	234 653 147	250 417 586
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 148 313 227	1 217 333 400
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>	-	-
- текущие счета и средства до востребования	124 891 248	102 217 925
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 101 057 269	957 088 326
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 608 914 891</b>	<b>2 527 057 237</b>

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	294 386 181	459 280 028
Средства внебюджетных фондов	5 033 967	500 000
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	25 260 045	29 095 950
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	780 742 656	681 122 602
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	42 890 378	47 334 820
<b>Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц</b>	<b>1 148 313 227</b>	<b>1 217 333 400</b>

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**  
**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**27 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
<b>По состоянию на 01.01.2020</b>										
<b>1. Всего по юридическим лицам- резидентам, в том числе:</b>	<b>667 883 300</b>	<b>27 287 210</b>	<b>100 883 668</b>	<b>106 213 042</b>	<b>36 365 361</b>	<b>83 487 190</b>	<b>49 281 428</b>	<b>231 160 375</b>	<b>36 564 440</b>	<b>1 339 126 014</b>
добыча полезных ископаемых	73 706 606	106 257	7 320 941	94 685	63 442	10 469 742	2 450 988	2 343 799	95 756	96 652 216
обрабатывающие производства	23 504 197	595 360	13 172 384	4 466 353	2 274 127	16 267 803	12 228 045	25 270 879	13 267 357	111 046 505
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 000 451	1 761 412	1 933 131	849 582	100 295	1 152 327	1 287 114	1 157 142	124 987	23 366 441
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	216 319	4 533 157	15 038 508	5 359 624	7 393 498	10 487 256	3 750 342	25 478 569	9 037 375	81 294 648
строительство	33 557 570	3 394 349	5 819 371	60 662 484	10 013 202	5 025 945	2 225 756	27 478 011	1 592 480	149 769 168
транспорт и связь	48 047 780	952 052	2 822 430	1 197 532	4 748 479	3 615 093	501 078	3 118 058	1 494 351	66 496 853
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 726 558	2 092 304	6 607 686	6 804 190	3 317 003	7 438 413	1 575 177	24 124 621	3 298 805	66 984 757
операции с недвижимым имуществом	71 314 387	3 617 286	11 105 042	8 374 629	2 406 220	15 510 861	7 438 885	34 824 318	2 151 915	156 743 543
аренда и представление услуг										
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	67 840 765	2 150 399	9 998 397	2 230 829	788 085	2 260 183	4 016 232	11 511 018	1 796 054	102 591 962
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	262 310 275	26 179	11 012 727	10 167 298	20 512	4 002 471	10 017 136	416 373	4 327	297 977 298
прочие виды деятельности	60 658 392	8 058 455	16 053 051	6 005 836	5 240 498	7 257 096	3 790 675	75 437 587	3 701 033	186 202 623
<b>2. Нерезиденты</b>	<b>43 010 523</b>	<b>700 255</b>	<b>51 203</b>	<b>27 324</b>	<b>42 865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 555</b>	<b>2 635</b>	<b>43 840 360</b>
<b>Итого</b>	<b>710 893 823</b>	<b>27 987 465</b>	<b>100 934 871</b>	<b>106 240 366</b>	<b>36 408 226</b>	<b>83 487 190</b>	<b>49 281 428</b>	<b>231 165 930</b>	<b>36 567 075</b>	<b>1 382 966 374</b>

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**  
**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**27 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)**

<i>(в тыс. рублей)</i>	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральски й ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
<b>По состоянию на 01.01.2019</b>										
<b>1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:</b>	<b>744 351 067</b>	<b>50 114 743</b>	<b>120 098 210</b>	<b>96 270 829</b>	<b>35 882 154</b>	<b>64 614 870</b>	<b>57 402 223</b>	<b>212 745 806</b>	<b>36 616 767</b>	<b>1 418 096 669</b>
добыча полезных ископаемых	109 939 444	510 246	18 370 510	215 267	106 422	7 052 085	13 207 105	770 713	45 604	150 217 396
обрабатывающие производства	4 355 126	1 260 744	11 654 543	5 098 101	1 515 867	12 456 564	4 501 357	27 158 760	5 938 679	73 939 741
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 689 700	1 471 379	1 668 300	1 365 575	181 342	730 318	2 888 676	853 219	113 714	10 962 223
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	61 266	6 301 703	13 680 639	6 287 824	9 413 211	8 091 724	3 029 123	20 572 027	9 624 560	77 062 077
строительство	10 512 063	4 430 357	5 652 555	55 162 245	8 953 754	4 605 152	2 113 772	29 999 680	2 149 553	123 579 131
транспорт и связь	15 866 929	1 223 779	4 228 251	2 342 184	2 317 332	2 298 849	394 592	2 201 268	2 472 042	33 345 226
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 099 721	2 952 958	7 467 039	3 967 517	4 441 711	7 695 461	3 527 640	17 421 435	8 873 257	57 446 739
операции с недвижимым имуществом	34 737 612	20 535 914	15 733 405	9 264 071	3 682 675	5 715 160	5 253 471	36 509 918	1 782 528	133 214 754
аренда и представление услуг										
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	119 928 133	1 962 004	10 640 790	3 184 410	760 375	4 102 310	4 915 357	21 018 250	2 712 733	169 224 362
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	416 680 030	19 021	16 071 796	5 765 029	31 984	7 001 886	14 513 946	501 453	2 288	460 587 433
прочие виды деятельности	29 481 043	9 446 638	14 930 382	3 618 606	4 477 481	4 865 361	3 057 184	55 739 083	2 901 809	128 517 587
<b>2. Нерезиденты</b>	<b>47 610 996</b>	<b>42 026</b>	<b>27 110</b>	<b>38 141</b>	<b>353 687</b>	<b>2 171</b>	<b>-</b>	<b>1 562 826</b>	<b>17 360</b>	<b>49 654 317</b>
<b>Итого</b>	<b>791 962 063</b>	<b>50 156 769</b>	<b>120 125 320</b>	<b>96 308 970</b>	<b>36 235 841</b>	<b>64 617 041</b>	<b>57 402 223</b>	<b>214 308 632</b>	<b>36 634 127</b>	<b>1 467 750 986</b>

## 27 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 48. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 49.

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.01.2020 в размере 31 500 973 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 34 735 300 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.01.2020 176 875 529 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 298 420 293 тыс. рублей).

## 28 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Выпущенные облигации	264 733 333	218 983 886
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	47 329 678	44 318 334
- дисконтные	37 660 943	32 087 396
- процентные	9 584 390	11 827 938
- беспроцентные	84 345	403 000
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>312 063 011</b>	<b>263 302 220</b>

---

## 28 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

### 28.1 Выпущенные облигации

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2020 Банком облигаций/еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем, (тыс. единиц))	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Рубли РФ	5 000 000	10.02.2010	29.01.2020	-	8,30%	6 мес.
2	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	30.01.2020	-	8,30%	6 мес.
3	Рубли РФ	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	-	8,15%	6 мес.
4	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	-	8,15%	6 мес.
5	Рубли РФ	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	-	8,15%	6 мес.
6	Рубли РФ	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	30.04.2020	8,00%	6 мес.
7	Рубли РФ	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	08.04.2020	8,30%	6 мес.
8	Рубли РФ	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	15.10.2020	8,20%	6 мес.
9	Рубли РФ	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	19.04.2021	8,20%	6 мес.
10	Рубли РФ	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	14.04.2022	8,30%	6 мес.
11	Рубли РФ	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7,40%	6 мес.
12	Рубли РФ	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	25.03.2020	8,30%	6 мес.
13	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8,85%	6 мес.
14	Рубли РФ	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15,00%	3 мес.
15	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	28.04.2020	7,95%	3 мес.
16	Рубли РФ	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	04.10.2022	7,40%	3 мес.
17	Рубли РФ	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	05.10.2022	7,40%	3 мес.
18	Рубли РФ	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	22.12.2020	8,60%	3 мес.
19	Рубли РФ	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	24.08.2020	7,40%	3 мес.
20	Рубли РФ	10 000 000	31.03.2017	25.09.2020	-	9,50%	6 мес.
21	Рубли РФ	10 000 000	26.06.2017	21.06.2021	-	8,65%	6 мес.
22	Рубли РФ	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8,40%	6 мес.
23	Рубли РФ	5 000 000	05.12.2017	09.12.2020	-	8,10%	6 мес.
24*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	8,60%	3 мес.
25*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	8,60%	3 мес.
26*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	8,60%	3 мес.
27*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12,87%	3 мес.
28*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12,87%	3 мес.
29*	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2016	-	03.07.2026	14,50%	6 мес.
30*	Рубли РФ	5 000 000	18.07.2016	-	06.07.2026	14,50%	6 мес.
31*	Рубли РФ	5 000 000	05.10.2016	-	23.09.2026	14,25%	6 мес.
32*	Рубли РФ	10 000 000	25.04.2018	-	12.04.2028	9,00%	6 мес.
33*	Рубли РФ	5 000 000	26.04.2018	-	13.04.2028	9,00%	6 мес.
34*	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2018	-	09.11.2028	10,10%	6 мес.
35*	Доллары США	50 000	17.12.2018	-	04.12.2028	9,00%	6 мес.
36	Рубли РФ	25 000 000	14.03.2018	09.03.2022	-	7,40%	6 мес.
37	Рубли РФ	13 000 000	19.10.2018	14.10.2022	-	9,00%	6 мес.
38	Рубли РФ	19 900 000	29.11.2018	22.11.2038	-	10,50%	6 мес.
39	Рубли РФ	10 000 000	04.04.2019	02.04.2020	-	8,35%	6 мес.
40	Рубли РФ	10 000 000	25.06.2019	22.06.2021	-	8,15%	6 мес.
41	Рубли РФ	5 000 000	13.11.2019	02.11.2022	-	6,75%	1 мес-
42	Рубли РФ	5 000 000	15.11.2019	10.11.2023	-	7,00%	6 мес-
43*	Евро	150 000	12.12.2019	-	05.06.2025	5,00%	6 мес.

\* субординированный выпуск.

## **28 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2020 компанией специального назначения еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Доллары США*	500 000	16.10.2013	16.10.2023	-	8,50%	6 мес.

\* субординированный выпуск.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 48. Информация по новым выпускам/выпускам, погашенным после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 18.

### **28.2 Бессрочные облигации**

По состоянию на 01.01.2020 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 48 496 375 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 38 473 530 тыс. рублей).

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

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Российские рубли	10 000	25 апреля 2018	12 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 июля 2016	3 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	18 июля 2016	6 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 октября 2016	23 сентября 2026	14.25%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 апреля 2018	13 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 ноября 2018	9 ноября 2028	10.10%	6 мес.
Доллары США	50	17 декабря 2018	4 декабря 2028	9.00%	6 мес.
Евро	150	12 декабря 2019	5 июня 2025	5.00%	6 мес.

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 № 646-П).

## 29 Информация о прочих обязательствах

В таблицах ниже приведена информация о видах и объеме прочих обязательств и информация об остатках кредиторской задолженности.

(в тыс. рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	3 250 797	2 742 378
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	781 385	773 792
Расчеты по социальному страхованию	475 125	407 410
Страховые взносы	257 665	197 074
Прочее	272	161 003
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>4 765 244</b>	<b>4 281 657</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	4 638 496	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 047 309	830 978
Незавершенные расчеты по собственным операциям банка	763 188	-
Кредиторская задолженность	113 135	316 156
Обязательства по выплате процентов	-	29 417 829
Прочее	242 449	1 674 458
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 804 577</b>	<b>32 239 421</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 569 821</b>	<b>36 521 078</b>

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2020 со сроком погашения до года составляет 9 664 069 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 5 471 432 тыс. рублей), свыше года — 1 105 029 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 12 202 тыс. рублей).

### **30 Информация об уставном капитале**

По состоянию на 01.01.2020 года уставный капитал Банка составил 439 483 000 000 рублей (на 01.01.2019 — 409 848 000 000 рублей). За 2019 год уставный капитал Банка увеличен на 29,635 млрд. рублей (на 7,2%) за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Банк России 04.04.2019 принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Рег. № 10103349B026D на 15,0 млрд. рублей, 30.12.2019 – об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Рег. № 10103349B027D на 14,635 млрд. рублей.

В таблице ниже приведена информация по типам размещенных акций, формирующих уставный капитал Банка:

Типы акций	Количество акций (шт.)	На 01.01.2020		Количество акций (шт.)	На 01.01.2019	
		Номинал акций (руб.)	Номиналь- ная стоимость (тыс.руб.)		Номинал акций (руб.)	Номиналь- ная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	345 683	1 000 000	345 683 000	316 048	1 000 000	316 048 000
Привилегированные акции	25 000	1 000 000	25 000 000	25 000	1 000 000	25 000 000
Привилегированные акции типа А	6 880	10 000 000	68 800 000	6 880	10 000 000	68 800 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>377 563</b>	<b>x</b>	<b>439 483 000</b>	<b>347 928</b>	<b>x</b>	<b>409 848 000</b>

В соответствии с Уставом Банка:

Акционеры Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».



### **30 Информация об уставном капитале (продолжение)**

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами общества.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А имеют также иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Акции, принадлежащие кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции) отсутствуют.

#### **Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию:**

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, опеределенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.200 № 29н для Банка не применимы.

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

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Прибыль (убыток) с учетом СПОД	4 265 745 тыс. рублей	2 194 312 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, штук	326 048	292 298
Базовая прибыль (убыток) на акцию	13 083 тыс. рублей	7 507 тыс. рублей

### 31 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	за 2019	за 2018
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Ссудная задолженность юридических лиц	152 687 716	140 590 371
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 208 308	57 166 465
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	10 745 125	14 964 018
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	4 451 367	4 876 892
Корреспондентские счета	16 676	8 366
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	21 148 002	22 640 444
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>246 257 194</b>	<b>240 246 556</b>
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	2 897 464	1 153 354
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 725 339	н/п
<b>Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 622 803</b>	<b>1 153 354</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>250 879 997</b>	<b>241 399 910</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(81 815 778)	(88 265 894)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(65 527 569)	(57 261 600)
Выпущенные облигации	(22 569 485)	(19 097 805)
Срочные депозиты Банка России	(3 774 749)	(1 293 198)
Выпущенные векселя	(2 652 645)	(2 375 389)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(1 451 197)	(4 114 882)
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>(177 791 423)</b>	<b>(172 408 768)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>73 088 574</b>	<b>68 991 142</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 49.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 32 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о финансовом результате за 2019 год:

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>за 2019</b>
Ссудная задолженность	(24 301 073)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(92 763)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССЧПСД	425 832
Прочие финансовые активы	(5 673 175)
Обязательства кредитного характера	214 547
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(29 426 632)</b>

### 33 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>за 2019</b>	<b>за 2018</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	12 280 255	11 986 536
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	5 122 304	5 192 205
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	2 848 102	4 209 875
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	2 690 899	2 899 477
Вознаграждение в рамках агентского договора	501 349	9 781
Прочие	588 178	556 902
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24 031 087</b>	<b>24 854 776</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 617 619)	(2 944 637)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(109 969)	(110 388)
Прочие	(11 474)	(8 828)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 739 062)</b>	<b>(3 063 853)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>21 292 025</b>	<b>21 790 923</b>

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 34 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

(в тыс. рублей)	за 2019 год	за 2018 год
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Сделки уступки прав требований	2 851 596	11 506 550
Корректировка кредитов до СС	6 986 633	-
Доверительное управление	6 581 800	5 216 904
Страховое возмещение	836 910	1 652 618
Привлеченные депозиты	698 361	863 879
Основные средства и прочее имущество	249 292	143 960
Арендная плата	216 723	190 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 676	431
Прочие	309 675	386 175
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>18 738 666</b>	<b>19 960 724</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	(31 157 628)	(26 684 285)
Сделки уступки прав требований	(21 140 562)	(65 352 537)
Организационные и управленческие расходы	(9 986 643)	(7 854 991)
Корректировка кредитов до СС	(6 949 330)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 254 042)	(2 436 399)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(2 793 397)	(2 471 438)
Арендная плата	(2 645 186)	(3 850 305)
Услуги связи и информационные услуги	(2 574 211)	(3 003 697)
Реклама и маркетинг	(1 791 806)	(897 860)
Доверительное управление	(1 355 180)	(1 687 030)
Запасы и другие расходные материалы	(1 086 405)	(1 297 927)
Охрана	(1 005 034)	(990 393)
Операции с недвижимостью	(360 515)	(266 312)
Прочие	(1 999 938)	(1 258 555)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(88 099 877)</b>	<b>(118 051 729)</b>
<b>Чистые операционные расходы</b>	<b>(69 361 211)</b>	<b>(98 091 005)</b>

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

(в тыс. рублей)	за 2019	за 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(24 416 651)	(20 868 174)
Страховые взносы	(5 942 904)	(5 211 377)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(769 532)	(578 352)
Другие расходы на содержание персонала	(28 541)	(26 382)
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>(31 157 628)</b>	<b>(26 684 285)</b>

По состоянию на 01.01.2020 сумма оценочных резервов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам составила 1 096 780 тыс. рублей (на 01.01.2019: 930 495 тыс. рублей).

В 2019 году расходы на содержание персонала включали расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами в сумме 804 333 тыс. рублей (на 01.01.2019: 38 881 тыс. рублей).

### 35 Доходы от переоценки иностранной валюты

(в тыс.рублей)	за 2019 год	за 2018 год
<b>Положительная переоценка средств в иностранной валюте</b>		
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, всего,		
в том числе:		
- по долларам США	414 758 218	872 994 491
- по Евро	344 871 921	738 029 294
- по другим валютам	55 872 872	115 031 743
	14 013 425	19 933 454
<b>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</b>		
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, всего,		
в том числе:		
- по долларам США	(426 618 758)	(873 249 008)
- по Евро	(351 851 269)	(746 616 500)
- по другим валютам	(60 718 660)	(106 760 189)
	(14 048 829)	(19 872 319)
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(11 860 540)</b>	<b>(254 517)</b>

### 36 Доходы от операций с иностранной валютой

(в тыс.рублей)	за 2019 год	за 2018 год
<b>Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, всего, в том числе:	22 107 898	83 404 241
- по долларам США	16 160 450	63 884 398
- по Евро	5 646 975	19 425 815
- по другим валютам	300 473	94 028
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, всего, в том числе:	934 312	1 039 585
- по долларам США	624 713	759 992
- по Евро	286 316	267 088
- по другим валютам	23 283	12 505
<b>Итого доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>	<b>23 042 210</b>	<b>84 443 826</b>
<b>Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, всего, в том числе:	(16 385 307)	(77 292 859)
- по долларам США	(12 365 597)	(59 075 396)
- по Евро	(3 769 134)	(18 146 647)
- по другим валютам	(250 576)	(70 816)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, всего, в том числе:	(124 330)	(196 401)
- по долларам США	(89 819)	(149 273)
- по Евро	(32 661)	(46 830)
- по другим валютам	(1 850)	(298)
<b>Итого расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>	<b>(16 509 637)</b>	<b>(77 489 260)</b>
<b>Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>6 532 573</b>	<b>6 954 566</b>

### 37 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.

**37 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа (продолжение)**

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 2019 года Банком были совершены сделки уступки прав (требований) на общую сумму 90 073 064 тыс. рублей (в течение 2018 года — 116 202 738 тыс. рублей), в том числе с рассрочкой платежа 8 652 998 тыс. рублей (в течение 2018 года — 40 660 002 тыс. рублей).

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

В течение 2019 года изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, не происходило.

Однако следует отметить, что с 1 января 2019 года увеличена ставка налога на добавленную стоимость (далее — НДС) с 18% до 20%. Это означает, что операции, которые ранее облагались по ставке НДС 18%, с 01.01.2019 облагаются уже по ставке НДС 20%. Налоговая ставка НДС является обязательным элементом налогообложения, и налогоплательщик не может произвольно ее применять (изменить ее размер в большую или меньшую сторону) или отказаться от ее применения. Ставка НДС устанавливается Налоговым Кодексом Российской Федерации и не может устанавливаться договором.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

**38 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль (продолжение)**

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 2019	за 2018
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	4 042 280	3 753 458
Отложенный налог на прибыль	(177)	(2 947)
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>4 042 103</b>	<b>3 750 511</b>
Прибыль до налогообложения	10 271 125	7 897 557
Расход по налогам, итого, в том числе:	6 005 380	5 703 245
налоги и сборы, относимые на расходы	1 963 277	1 952 734
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	8 307 848	5 944 823
<b>Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)</b>	<b>1 661 570</b>	<b>1 188 965</b>
Налог на прибыль по иным ставкам (налог с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, процентов по корпоративным облигациям, выпущенным с 01.01.2017)	(1 304 672)	(1 415 141)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых налогом на прибыль у источника выплаты	(439 846)	(112 086)
Налог на прибыль, относящийся к прошлым налоговым периодам	123 435	-
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	552 040	344 508
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	113 142	39 117
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	96 696	100 167
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	342 202	205 224
Изменение непризнанного налогового актива	3 449 576	3 744 265
<b>Итого расход по налогу на прибыль (расчет)</b>	<b>4 042 103</b>	<b>3 750 511</b>
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанного в бухгалтерском учете на 01.01.2020 составила 25 830 389 тыс. рублей (на 01.01.2019: 14 920 049 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.		
В таблице ниже представлена информация по начисленным налогам на 01.01.2020 и 01.01.2019.		
(тыс. рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
НДС	1 623 652	1 500 503
Налог на недвижимость	293 880	427 540
Налог на землю	19 207	8 134
Транспортный налог	5 743	6 197
Налог на прибыль, в том числе:	4 042 103	3 750 511
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(177)	(2 947)
текущий налог на прибыль	4 042 280	3 753 458
Прочие налоги и сборы	20 795	10 360
<b>Итого</b>	<b>6 005 380</b>	<b>5 703 245</b>

### **39 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

#### **Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного года**

В отчете 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 01.01.2020 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 174 318 317 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 313 055 173 тыс. рублей). Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 11.

Уменьшение источников капитала за отчетный период произошло в основном за счет перехода на требования стандарта МСФО (IFRS) 9 и отражением:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению № 590-П;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### **Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам в течение отчетного года**

В соответствии с распоряжением Росимущества от 27.06.2019 № 379-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» утверждено распределение чистой прибыли Банка по итогам 2018 года в размере 2 194 312 094 рубля 40 копеек в резервный фонд (1 068 797 308 рублей 16 копеек) и на выплату дивидендов (1 125 514 786 рублей 24 копейки).



Информация об управлении капиталом

**40 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 № 646-П.

(в тыс. рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	380 211 188	339 411 668
– базовый капитал	331 714 813	300 938 138
– добавочный капитал	48 496 375	38 473 530
Дополнительный капитал	124 907 544	144 467 702
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>505 118 732</b>	<b>483 879 370</b>

Увеличение базового капитала за 2019 год связано с увеличением уставного капитала за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Уменьшение дополнительного капитала за 2019 год связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения № 646-П.

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

В течение 2019 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка, а также норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкция № 180-И.

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

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 N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

**Информация об управлении капиталом**

**40 Информация о компонентах собственных средств (капитала) и о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) (продолжение)**

<i>(в процентах)</i>	<b>Минимально допустимое значение</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4.5	9.9	9.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6.0	11.3	10.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8.0	15.1	15.2
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	3.0	10.9	9.7

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 на 2014 – 2020 гг.

#### **41 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов**

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Денежные средства	60 130 916	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации	74 594 073	71 282 897
Средства в кредитных организациях	27 068 176	10 998 195
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>161 793 165</b>	<b>232 461 204</b>

#### **42 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>	<b>Денежные потоки за 2019 год</b>	<b>Денежные потоки за 2018 год</b>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(238 867 319)	177 424 754
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	150 948 577	(203 496 870)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	28 509 485	24 116 335
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(11 258 781)	21 028 791
<b>Итого</b>	<b>(70 668 038)</b>	<b>19 073 010</b>

\* со знаком «( )» отражены оттоки денежных средств

#### **43 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.

Правление Банка является ответственным за принятие операционных решений и рассматривает результаты деятельности Банка в разрезе географических зон, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 были определены следующие отчетные сегменты:

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

Информация раскрывается в части активов Банка 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**  
**Сегментный анализ**

**43 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тыс. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<b>За 2019 год</b>										
<b>Выручка от внешних клиентов:</b>	<b>74 808</b>	<b>64 683</b>	<b>8 871</b>	<b>33 031</b>	<b>18 131</b>	<b>8 948</b>	<b>14 277</b>	<b>6 886</b>	<b>33 322</b>	<b>262 957</b>
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	73 310	58 114	7 517	28 889	16 299	7 191	11 506	6 122	30 239	<b>239 187</b>
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 499	6 568	1 355	4 142	1 832	1 757	2 771	764	3 083	<b>23 771</b>
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	28 144	(7 826)	(3 008)	2 151	314	713	1 286	772	(2 538)	<b>20 008</b>
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(80 459)	(35 086)	(5 205)	(19 333)	(11 979)	(3 189)	(9 645)	(5 805)	(6 385)	<b>(177 086)</b>
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	(2 081)	(9 654)	317	(4 827)	(5 309)	(4 425)	(949)	(1 385)	(1 113)	<b>(29 426)</b>
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(40 236)	(2 524)	(717)	(2 160)	(880)	(871)	(1 481)	(490)	(960)	<b>(50 319)</b>
- Расходы на амортизацию	(2 094)	(288)	(69)	(244)	(102)	(126)	(205)	(51)	(108)	<b>(3 287)</b>
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(13 145)	(705)	(343)	(678)	28	(892)	(1 253)	233	(1 072)	<b>(17 827)</b>
Текущий налог на прибыль	(4 042)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(4 042)</b>
<b>(Убыток)/прибыль отчетных сегментов</b>	<b>(37 010)</b>	<b>8 887</b>	<b>(84)</b>	<b>8 184</b>	<b>305</b>	<b>284</b>	<b>2 235</b>	<b>211</b>	<b>21 254</b>	<b>4 266</b>
<b>Межсегментные доходы/(расходы)**</b>	<b>64 649</b>	<b>(18 266)</b>	<b>2 518</b>	<b>(12 163)</b>	<b>(1 584)</b>	<b>(7 813)</b>	<b>(5 463)</b>	<b>(704)</b>	<b>(21 174)</b>	<b>-</b>

\* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

\*\* 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2019 год**

**Сегментный анализ**

**43 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тыс. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<b>За 2018 год</b>										
<b>Выручка от внешних клиентов:</b>	<b>64 386</b>	<b>68 493</b>	<b>8 080</b>	<b>37 715</b>	<b>18 041</b>	<b>9 922</b>	<b>15 761</b>	<b>7 893</b>	<b>32 300</b>	<b>262 591</b>
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	62 771	61 299	6 853	33 176	16 256	8 218	12 992	7 116	29 601	<b>238 282</b>
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 615	7 194	1 227	4 539	1 785	1 704	2 769	777	2 699	<b>24 309</b>
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(5 083)	16 992	2 105	(1 973)	455	(221)	(2 491)	1 818	6 034	<b>17 636</b>
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(83 816)	(27 203)	(5 651)	(17 324)	(10 626)	(2 923)	(9 103)	(5 530)	(5 743)	<b>(167 919)</b>
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	(20 761)	(161)	952	3 673	1 248	1 764	5 974	468	7 823	<b>980</b>
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(35 778)	(2 333)	(662)	(1 920)	(787)	(771)	(1 333)	(449)	(847)	<b>(44 880)</b>
- Расходы на амортизацию	(1 405)	(251)	(63)	(215)	(91)	(116)	(177)	(43)	(92)	<b>(2 453)</b>
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(13 118)	(19 625)	(673)	(7 222)	(2 470)	(6 291)	(3 406)	(978)	(8 680)	<b>(62 463)</b>
Текущий налог на прибыль	(3 751)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(3 751)</b>
<b>(Убыток)/прибыль отчетных сегментов</b>	<b>(97 921)</b>	<b>36 163</b>	<b>4 151</b>	<b>12 949</b>	<b>5 861</b>	<b>1 480</b>	<b>5 402</b>	<b>3 222</b>	<b>30 887</b>	<b>2 194</b>
<b>Межсегментные доходы/(расходы)**</b>	<b>110 526</b>	<b>(50 846)</b>	<b>(2 066)</b>	<b>(13 634)</b>	<b>(4 056)</b>	<b>(6 810)</b>	<b>(2 713)</b>	<b>(2 712)</b>	<b>(27 689)</b>	<b>-</b>
<b>Итого активов</b>										
На 01.01.2020	2 636 408	1 322 088	165 916	579 168	326 669	185 111	260 877	126 275	446 421	<b>6 048 933</b>
На 01.01.2019	2 681 609	1 206 994	156 062	526 189	320 582	156 811	223 893	136 912	401 287	<b>5 810 339</b>
<b>Итого обязательств</b>										
На 01.01.2020	2 462 709	1 321 962	165 883	578 943	326 565	185 088	260 775	126 275	446 415	<b>5 874 615</b>
На 01.01.2019	2 369 171	1 206 869	156 029	525 963	320 478	156 788	223 793	136 912	401 281	<b>5 497 284</b>

\* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного

\* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

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

Пояснительная информация на страницах с 9 по 161 составляет неотъемлемую часть годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **44 Управление рисками**

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

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и Стратегию управления рисками и капиталом и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам и рассмотрению отчетов о принимаемых Банком рисках.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

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

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

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

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются меры, позволяющие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

В соответствии с Политикой управления рисками, ключевыми целями Банка в области управления рисками являются:

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

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банком в 2019 году реализованы и/или инициированы следующие мероприятия:

- Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.
- Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.
- В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков.

#### 44 Управление рисками (продолжение)

- В Банке активно функционирует вертикаль службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.
- Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на развитие инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском в 2019 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется. Так, в 2019 году в процесс принятия решения были введены:

- новый подход к расчету платежеспособности на основе данных Пенсионного фонда России, получаемых Банком с использованием Единой системы аутентификации и идентификации;
- новые правила маршрутизации кредитных заявок на основе скоринговой оценки, актуализированных риск-правил, запрошенной суммы кредита;
- новый порядок расчет лимита кредитования на основе рейтинга клиента, актуализированного подхода к учету иждивенцев, прожиточных минимумов, а также категории и региона проживания клиента;
- новые скоринговые карты, учитывающие информацию о платежной дисциплине клиентов из бюро кредитных историй;
- новые совокупные лимиты текущей задолженности клиентов Банка по беззалоговым кредитным продуктам;
- изменение процесса рассмотрения кредитных заявок путем осуществления части автоматических проверок на основе ограниченного количества заполненных полей анкет.

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России от 29 декабря 2012 года № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, Банк продолжил реализацию требований Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, и провел тестирование данного Плана в установленном порядке, в том числе на региональном уровне.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска также включается кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и по сделкам репо. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 46.



#### **44 Управление рисками (продолжение)**

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

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

Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальными уполномоченными органами и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

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

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона (в том числе, в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком).

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу (далее — АПК), а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- объемом риска на одного заемщика;
- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики.

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

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

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

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога,

#### 44 Управление рисками (продолжение)

подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются Департаментом рисков. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 7, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение

заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Внутренний рейтинг	Среднее значение PD	Нижняя граница PD	Верхняя граница PD	S&P/ Fitch	Moody's	Уровень кредитного риска
От 1+ до 2-	От 0,03% до 0,35%	От 0,00% до 0,27%	От 0,04% до 0,40%	От AAA до BBB-	От Aaa до Baa3	<b>Низкий:</b> Высокая способность выполнять свои финансовые обязательства в полном объеме. Соответствует инвестиционным рейтингам МРА.
От 3+ до 4-	От 0,46% до 1,83%	От 0,40% до 1,60%	От 0,53% до 2,10%	От BB+ до BB-	От Ba1 до Ba3	<b>Умеренный:</b> Достаточная способность выполнять финансовые обязательства в среднесрочной перспективе. Возможно ухудшение финансового состояния при неблагоприятной экономической конъюнктуре.
От 5+ до 6-	От 2,42% до 9,60%	От 2,10% до 8,36%	От 2,77% до 11,02%	От B+ до B-	От B1 до B3	<b>Повышенный:</b> Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства в краткосрочной перспективе. При неблагоприятной экономической конъюнктуре вероятно возникновение затруднений в обслуживании обязательств в срок и в полном объеме.
От 7+ до D+	От 12,65% до 28,95%	От 11,02% до 25,22%	От 14,52% до 33,24%	От CCC+ до C	От Caa1 до C	<b>Высокий:</b> Затруднительное выполнение обязательств в срок и в полном объеме. Возможно наличие просроченных обязательств. Защитные действия кредиторов (судебные иски, реализация залогов). Заемщик в восстановительном периоде после дефолта.
D	100,00%	33,24%	100,00%	D	D	<b>Дефолт</b>

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым и (г) товарным инструментам.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитии механизмов хеджирования рисков.

Пояснительная информация на страницах с 9 по 161 составляет неотъемлемую часть годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **44 Управление рисками (продолжение)**

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

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

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

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и другие. Департамент рисков постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

#### 44 Управление рисками (продолжение)

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений по видам активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- полномочия работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций (персональный лимит);
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей); и
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России.

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск ухудшения ее финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- Риск разрывов (гэп-риск) — риск, возникающий из-за несовпадения сроков изменения процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка.
- Базисный риск — риск, возникающий в случае, если процентные ставки по финансовым инструментам одинаковой срочности изменяются в зависимости от различных финансовых индексов.
- Риск кривой доходности — риск изменения наклона и/или формы кривой процентных ставок.
- Риск опциональности — риск, проявляющийся при исполнении опционов (как непосредственно заключенных Банком, так и встроенных в банковские продукты), изменяющих величину процентной ставки или сроки исполнения требований/обязательств по операции.

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были подготовлены в соответствии с требованиями методики оценки процентного риска, утвержденной Банком. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ исходя из предположения о неизменности структуры требований и обязательств Банка.

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были подготовлены в соответствии с требованиями методики оценки процентного риска, утвержденной Банком.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Управление рисками

44 Управление рисками (продолжение)

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

(в тыс. рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	386 366	776 957	163 192	222 019	391 053	583 470	2 523 057
Итого процентных финансовых обязательств*	512 448	266 063	290 342	449 825	694 013	172 411	2 385 102
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(126 082)</b>	<b>510 894</b>	<b>(127 150)</b>	<b>(227 806)</b>	<b>(302 960)</b>	<b>411 059</b>	<b>137 955</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(126 082)</b>	<b>384 812</b>	<b>257 662</b>	<b>29 856</b>	<b>(273 104)</b>	<b>137 955</b>	<b>-</b>

\* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

(в тыс. рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	76 377	22 013	21 832	102 056	30 483	88 713	341 474
Итого процентных финансовых обязательств*	44 494	33 812	32 884	70 258	59 489	109 725	350 662
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>31 883</b>	<b>(11 799)</b>	<b>(11 052)</b>	<b>31 798</b>	<b>(29 006)</b>	<b>(21 012)</b>	<b>(9 188)</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>31 883</b>	<b>20 084</b>	<b>9 032</b>	<b>40 830</b>	<b>11 824</b>	<b>(9 188)</b>	<b>-</b>

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

(в тыс. рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	712 056	406 339	157 450	194 558	391 076	549 914	2 411 393
Итого процентных финансовых обязательств*	619 283	474 358	378 825	348 058	389 719	156 561	2 366 804
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>92 773</b>	<b>(68 019)</b>	<b>(221 375)</b>	<b>(153 500)</b>	<b>1 357</b>	<b>393 353</b>	<b>44 589</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>92 773</b>	<b>24 754</b>	<b>(196 621)</b>	<b>(350 121)</b>	<b>(348 764)</b>	<b>44 589</b>	<b>-</b>

\* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

**Управление рисками**

**44 Управление рисками (продолжение)**

**Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США**

<i>(в тыс. рублей)</i>	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	47 511	13 998	18 438	12 799	123 739	101 876	318 361
Итого процентных финансовых обязательств*	110 748	43 068	38 128	45 943	38 753	119 020	395 660
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(63 237)</b>	<b>(29 070)</b>	<b>(19 690)</b>	<b>(33 144)</b>	<b>84 986</b>	<b>(17 144)</b>	<b>(77 299)</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(63 237)</b>	<b>(92 307)</b>	<b>(111 997)</b>	<b>(145 141)</b>	<b>(60 155)</b>	<b>(77 299)</b>	<b>-</b>

Ценные бумаги, включенные в таблицы выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки).

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

В сценарии одномоментного снижения/роста процентных ставок по состоянию на 01.01.2020 изменение чистого процентного дохода Банка за год составит:

- на 1 838 миллионов рублей меньше/ больше по операциям в рублях;
- на 59 миллионов рублей больше/меньше по операциям в долларах США.

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

- на 1 449 миллионов рублей больше/меньше по операциям в рублях;
- на 1 063 миллиона рублей больше/меньше по операциям в долларах США.

По мнению руководства Банка, совпадение и / или контролируемое несовпадение сроков погашения или пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Несовпадение срочности позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, одновременно повышая риск возникновения убытков.

**Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам**

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

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

Расчет VAR осуществляется историческим методом.

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

#### 44 Управление рисками (продолжение)

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

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

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

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

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

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

##### **Валютный риск**

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов иностранных валют, оцененные методами VAR и ES с 99% уровнем доверия.

(в млн. рублей)	1 января 2020	1 января 2019
(Короткая)/длинная позиция	2 137	(1 784)
VAR	26	33
Expected Shortfall	48	41

Управление рисками

44 Управление рисками (продолжение)

**Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

Ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: имеющихся в наличии для продажи) к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и евро, на 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют на 01.01.2020 (в сравнении с аналогичными показателями на начало отчетного года).

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2020	Чувствитель- ность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	15 301	47
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	27 185	550
	USD	588	2
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	151 432	2 331
	USD	1 953	53
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	635	19
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	32 166	1 313
	USD	40 128	1 473
<b>Всего</b>		<b>269 387</b>	<b>5 788</b>

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2019	Чувствитель- ность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	14 851	23
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	1 864	19
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	288 843	4 986
	USD	9 424	1 158
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	10 124	713
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	56 153	4 423
	USD	77 489	2 329
	EUR	1 586	73
<b>Всего</b>		<b>460 334</b>	<b>13 724</b>



---

#### **44 Управление рисками (продолжение)**

##### **Риск концентрации**

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

В рамках управления риском концентрации Банк:

- определяет систему лимитов, ограничивающих объем требований к крупнейшим контрагентам (группам контрагентов) и контрагентам, принадлежащим отдельным отраслям экономики и географическим регионам;
- проводит углубленный анализ крупнейших контрагентов и секторов экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- ограничивает объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов риска.
- Банком России установлены обязательные нормативы, ограничивающие риск концентрации Банка:
  - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6;
  - норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7;
  - норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25.

В дополнение к обязательным нормативам Банком установлены предельные значения показателей риск-аппетита в отношении риска концентрации (Н6, Н7, Н10.1), характеризующие приближение значения показателей к критичным значениям. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения лимитов и риск-аппетита, а также формирование предложений по снижению рисков в случае нарушения указанных ограничений.

В связи со спецификой своей деятельности Банк принимает риск концентрации, связанный с тем, что основная доля кредитных вложений Банка приходится на заемщиков сферы АПК. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;
- объемом риска на одного заемщика.

Дополнительно в целях ограничения риска концентрации установлены предельные показатели риск-аппетита, ограничивающие долю кредитов в корпоративном кредитном портфеле Банка, приходящихся на заемщиков из одной отрасли и/или смежных отраслей.

Риск концентрации, связанный с совершением Банком валютных операций ограничивается посредством установления структурных и позиционных лимитов, а также предельных значений риск-аппетита по открытым валютным позициям Банка:

- максимальное допустимое отношение суммы открытых валютных позиций к величине собственных средств (капитала) Банка;
- максимальное допустимое отношение открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте/драгоценном металле или балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств (капитала) Банка).

В рамках процедур стресс-тестирования оценка риска концентрации производится путем моделирования значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в условиях стресс-сценария.

Управление рисками

44 Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации в разрезе географических зон

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	60 130 916	-	-	60 130 916
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	96 928 229	-	-	96 928 229
Средства в кредитных организациях	5 256 588	21 804 849	6 739	27 068 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 061 680	4 025 370	-	111 087 050
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 345 378 107	11 730 109	79 131 820	2 436 240 036
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225 434 910	-	996 361	226 431 271
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	51 011 844	-	-	51 011 844
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63 612 958	59 645	-	63 672 603
Требования по текущему налогу на прибыль	1 079	-	-	1 079
Отложенный налоговый актив	17 691 631	-	-	17 691 631
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 124 854	-	-	49 124 854
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	994 890	-	-	994 890
Прочие активы	77 544 053	-	636	77 544 689
<b>Итого активов</b>	<b>3 100 171 739</b>	<b>37 619 973</b>	<b>80 135 556</b>	<b>3 217 927 268</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 282 167	-	-	45 282 167
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 613 256 267	51 282 318	2 771 149	2 667 309 734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 351 402	1 430 927	-	4 782 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	312 063 011	-	-	312 063 011
Обязательства по текущему налогу на прибыль	415 788	-	-	415 788
Отложенные налоговые обязательства	467 820	-	-	467 820
Прочие обязательства	8 971 079	1 836 001	762 747	11 569 821
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 718 281	-	-	1 718 281
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 985 525 809</b>	<b>54 549 246</b>	<b>3 533 896</b>	<b>3 043 608 951</b>
<b>Чистая позиция по балансовым инструментам</b>	<b>114 645 930</b>	<b>(16 929 273)</b>	<b>76 601 660</b>	<b>174 318 317</b>

\* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Управление рисками**

**44 Управление рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР*</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства	150 180 112	-	-	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	91 933 648	-	-	91 933 648
Средства в кредитных организациях	9 087 029	1 909 084	2 082	10 998 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 360 666	283 862	-	27 644 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 273 098 285	15 900 903	30 582 673	2 319 581 861
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	444 493 107	-	-	444 493 107
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	55 513 518	-	-	55 513 518
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 524 119	59 645	-	55 513 518
Требования по текущему налогу на прибыль	2 188	-	-	2 188
Отложенный налоговый актив	19 140 323	-	-	19 140 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 554 697	-	-	46 554 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546 475	-	-	546 475
Прочие активы	139 257 642	17 348	735	139 275 725
<b>Итого активов</b>	<b>3 289 691 809</b>	<b>18 170 842</b>	<b>30 585 490</b>	<b>3 338 448 141</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	71 132 660	-	-	71 132 660
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 592 900 211	47 367 522	-	2 643 013 641
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 166 063	3 915 342	-	9 081 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 302 220	-	-	263 302 220
Обязательства по текущему налогу на прибыль	590 051	-	-	590 051
Отложенные налоговые обязательства	328 302	-	-	328 302
Прочие обязательства	35 836 574	681 838	2 666	36 521 078
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 423 611	-	-	1 423 611
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 970 679 692</b>	<b>51 964 702</b>	<b>2 748 574</b>	<b>3 025 392 968</b>
<b>Чистая позиция по балансовым инструментам</b>	<b>319 012 117</b>	<b>(33 793 860)</b>	<b>27 836 916</b>	<b>313 055 173</b>

\* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень

#### **44 Управление рисками (продолжение)**

реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и Департаментом внутреннего казначейства (подразделение, осуществляющее текущее управление подверженностью риску потери ликвидности основной деятельности Банка) в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Банка в целом. Для этой цели Внутреннее казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Банка в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

Банк разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь, полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка, Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению активами и пассивами.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на регулярной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети.

Управление рисками

44 Управление рисками (продолжение)

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Банка в целом установлены лимиты ликвидности, соблюдение которых контролируется Департаментом рисков в ходе регулярного мониторинга.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. рублей)	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Итого
Итого финансовых активов	646 739	105 720	159 666	155 649	480 198	602 820	1 267 934	419 719	3 838 445
Итого финансовых обязательств	717 467	153 712	219 409	345 730	694 295	926 101	380 367	400 706	3 837 787
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(70 728)</b>	<b>(118 720)</b>	<b>(178 463)</b>	<b>(368 544)</b>	<b>(582 641)</b>	<b>(905 922)</b>	<b>(18 355)</b>	<b>658</b>	<b>X</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>990 798</b>	<b>861 099</b>	<b>902 804</b>	<b>953 554</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Ликвидная позиция (≥ 0)</b>	<b>920 070</b>	<b>742 379</b>	<b>724 341</b>	<b>585 010</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

В течение 2019 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

	Нормативное значение	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), (%)	min 15	133.9	191.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), (%)	min 50	247.7	213.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), (%)	max 120	52.1	54.0

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Банка и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные

Управление рисками

44 Управление рисками (продолжение)

производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. рублей)	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты с расчетами на валовой основе						
- приток денежных средств	(79 477 781)	(28 280 480)	(114 934 940)	(47 138 876)	(86 336 252)	(356 168 329)
- отток денежных средств	79 428 976	28 199 006	115 426 091	47 753 012	78 357 356	349 164 441
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе (обязательства)	14 171	(194 111)	(54 638)	140 846	-	(93 732)
Средства других банков	48 417 339	434 195	645 278	13 963 154	62 406 314	125 866 280
Средства клиентов (за исключением субординированных обязательств)	842 435 342	585 850 128	500 590 244	600 136 111	51 062 047	2 580 073 872
Выпущенные векселя	18 987 212	14 708 210	733 001	9 275 041	3 626 308	47 329 772
Выпущенные облигации	2 802 440	17 142 785	21 186 314	96 180 125	98 880 250	236 191 914
Прочие финансовые обязательства	6 201 173	209 172	388 584	5 648	-	6 804 577
Субординированные обязательства	182 342	5 434 447	7 302 940	47 582 551	209 302 415	269 804 695
<b>Внебалансовые финансовые обязательства</b>						
Выданные гарантии	3 492 900	28 280 000	10 588 424	44 506 917	14 577 938	101 446 179
Аккредитивы	827 035	273 994	608 931	-	-	1 709 960
Рамбурсные обязательства	977 809	45 763	4 490	164 785	-	1 192 847
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО	184	-	-	-	-	184
Прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	13 900 884	-	-	-	-	13 900 884
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>938 190 026</b>	<b>652 103 108</b>	<b>542 484 720</b>	<b>812 569 314</b>	<b>431 876 376</b>	<b>3 377 223 544</b>

\* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

**Управление рисками**

**44 Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тыс. рублей)	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Поставочные производные						
финансовые инструменты	7 059 436	4 128 247	4 773 000	32 784 000	(51 698 759)	(2 954 076)
- приток денежных средств	(109 657 008)	(51 652 481)	-	-	(78 022 759)	(239 332 248)
- отток денежных средств	116 716 444	55 780 728	4 773 000	32 784 000	26 324 000	236 378 172
Беспоставочные производные						
финансовые инструменты						
(обязательства)	(185 346)	277 794	-	-	-	92 448
- приток денежных средств	(6 166 531)	(8 303 623)	(8 000 000)	(4 000 000)	-	(26 470 154)
- отток денежных средств	5 981 185	8 581 417	8 000 000	4 000 000	-	26 562 602
Средства других банков	103 190 700	3 156 751	5 071 415	68 227 964	12 625 598	192 272 428
Средства клиентов						
(за исключением						
субординированных						
обязательств)	901 026 124	916 017 969	350 586 794	341 562 188	42 739 793	2 551 932 868
Выпущенные векселя	11 364 402	3 951 268	1 338 280	27 763 456	-	44 417 406
Выпущенные облигации	644 037	11 280 774	28 262 804	70 521 032	95 510 761	206 219 408
Прочие финансовые						
обязательства	8 550 651	18 136 260	3 817 733	1 598 431	136 346	32 239 421
Субординированные						
обязательства	1 403 645	4 710 452	4 162 122	31 835 681	240 207 218	282 319 118
<b>Внебалансовые финансовые</b>						
<b>обязательства</b>						
Выданные гарантии	30 678 515	27 239 870	34 762 730	49 324 016	20 828 703	162 833 834
Аккредитивы	-	316 257	25 366	2 017 810	-	2 359 433
Рамбурсные обязательства	7 151	249 356	160 597	1 151 283	-	1 568 387
Ценные бумаги, полученные по						
операциям обратного РЕПО	1 340	-	-	-	-	1 340
Прочие договоры (сделки), по						
которым расчеты и поставка						
осуществляются не ранее						
следующего дня после дня						
заключения договора (сделки)	53 072 685	-	-	-	-	53 072 685
<b>Итого потенциальных</b>						
<b>будущих выплат по</b>						
<b>финансовым обязательствам</b>	<b>1 116 813 340</b>	<b>989 464 998</b>	<b>432 960 841</b>	<b>626 785 861</b>	<b>360 349 660</b>	<b>3 526 374 700</b>

\* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

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

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

#### **44 Управление рисками (продолжение)**

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

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

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

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

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

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

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;
- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам/событиям операционного риска Банка;
- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;
- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;
- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;
- осуществляет сопровождение планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, проводит их тестирование в установленном порядке в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

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



---

**44 Управление рисками (продолжение)**

- обеспечивается безопасность банковской деятельности, включая информационную безопасность;
- объекты Банка оборудованы в установленном порядке техническими средствами охраны, системами противопожарной защиты, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации, с выводом на пультах централизованного наблюдения охранных организаций или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники Банка проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций на объектах Банка;
- организована охрана объектов Банка, установлены системы охранного телевидения с целью контроля пропускного и внутриобъектового режимов на объектах Банка с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией, а также системой охранного телевидения в целях усиления контроля за процессом проведения операций с денежной наличностью кассовыми работниками и клиентами Банка;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- серверное оборудование Банка, обеспечивающее работу ключевых банковских систем размещено в двух территориально удалённых арендованных центрах обработки данных (ЦОД), которые обеспечены высоконадёжной отказоустойчивой инженерной инфраструктурой, защищённой от отказа ее компонентов, оснащены системами гарантированного электроснабжения, резервными источниками электропитания, основными и резервными каналами связи, системами контроля и управления доступом в режимные помещения;
- отказоустойчивость и доступность информационных систем Банка обеспечивается наличием резервного оборудования, а также технологий, обеспечивающих резервирование данных и прикладной части систем в соответствии с их критичностью;
- выполняется на регулярной основе резервное копирование информационных систем в соответствии с порядком, описанным во внутренних документах Банка, для резервного копирования используются ротационные схемы, включающие ежедневные, еженедельные и ежемесячные копии;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- проводится экспертиза всех новых направлений деятельности, процессов, продуктов и услуг, систем Банка, с учетом оценки подверженности операционному риску, в том числе согласование/утверждение проектов внутренних документов Банка со всеми заинтересованными подразделениями Банка;
- не допускается проведение операций/использование систем при отсутствии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок проведения данных операций/использования систем, включая контрольные процедуры, реализуемые при их проведении;
- уполномоченными органами Банка утверждены стандарты корпоративной культуры, предусматривающие необходимость соблюдения принципов управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, а также обеспечиваются создание и поддержка стимулов ответственного профессионального поведения;
- проводится на регулярной основе обучение работников Банка по направлениям деятельности Банка посредством прохождения курсов дистанционного обучения, в том числе в части управления операционным риском в рамках их деятельности, в соответствии с распределением полномочий.

Определение величины операционного риска Банка для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Управление рисками

44 Управление рисками (продолжение)

Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	16 316 593	13 536 975
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	108 777 285	90 246 498
- чистые процентные доходы	70 437 789	60 576 607
- чистые непроцентные доходы	38 339 496	29 669 891
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

#### 45 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

(в тыс. рублей, %)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс. рублей)	11 973 974	10 929 569
Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс. рублей)	7 191 645	1 848 164
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (%)	39,9	83,1

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

**45 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в бухгалтерском балансе, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в бухгалтерском балансе взаимозачет не производится, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019:

	Валовые суммы до выполнения взаимо-зачета, отраженные в бухгалтер- ском балансе	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в бухгалтер- ском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в бухгалтер- ском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в бухгалтерском балансе взаимозачет не произведен		
На 01.01.2020				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тыс. рублей)						
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	11 929 682	-	11 929 682	(638 757)	(1 004 049)	10 286 876
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	357 969	-	357 969	(357 969)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	4 769 934	-	4 769 934	(638 757)	(847 416)	3 283 761
	Валовые суммы до выполнения взаимо-зачета, отраженные в бухгалтер- ском балансе	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в бухгалтер- ском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в бухгалтер- ском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в бухгалтерском балансе взаимозачет не произведен		
На 01.01.2019				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тыс. рублей)						
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	10 929 569	-	10 929 569	(1 913 964)	(792 956)	8 222 649
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	1 127	-	1 127	(1 127)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	9 081 405	-	9 081 405	(1 913 964)	(3 301 383)	3 866 058
Средства других банков (сделки прямого репо)	35 667 889	-	35 667 889	(35 667 889)	-	-

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с биржей и банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Действующее законодательство также предусматривает возможность для организаций в одностороннем порядке осуществлять взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности, в отношении которой наступил срок оплаты, если она выражена в одной валюте и относится к одному контрагенту. Информация о данных статьях подлежит раскрытию, так как в отношении них в бухгалтерском балансе производится взаимозачет.

#### **46 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.01.2020 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2019: 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 проверка 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 2019 года, Банк определил 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 01.01.2020 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 01.01.2020 договорные обязательства капитального характера Банка составили 1 949 550 тыс. рублей (на 01.01.2019: 1 341 520 тыс. рублей).

**Обязательства по операционной аренде.** Арендные отношения — это приобретение либо сдача во временную эксплуатацию или временное обладание каких-либо материальных ценностей. Банк выступает в роли арендатора, риски от владения объектами аренды не передаются арендодателем. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Условные обязательства

46 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств без права досрочного расторжения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Срок аренды	(в тыс. рублей)	
	01.01.2020	01.01.2019
Менее 1 года	301 628	2 271 092
От 1 до 5 лет	4 166 524	4 350 853
Более 5 лет	4 601 857	1 678 438
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>9 070 009</b>	<b>8 300 383</b>

**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:

(в тыс. рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	126 390 444	122 203 918
Аккредитивы	7 980 771	2 359 433
Рамбурсные обязательства	1 192 847	1 568 387
Резерв на возможные потери	(473 450)	(362 494)
Корректировка резерва под ОКУ	(511 743)	н/п
Итого резерв под ОКУ	(985 193)	(362 494)
<b>Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва</b>	<b>134 578 869</b>	<b>125 769 244</b>
Гарантии исполнения обязательств	101 446 179	162 833 834
Резерв на возможные потери	(733 088)	(1 061 117)
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва</b>	<b>235 291 960</b>	<b>287 541 961</b>

**Условные обязательства**

**46 Условные обязательства (продолжение)**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Российские рубли	222 707 402	276 628 404
Доллары США	6 664 433	7 020 508
Евро	5 920 125	3 893 049
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>235 291 960</b>	<b>287 541 961</b>

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)		13 084 255	18 555 640
Соглашения репо		-	40 263 563

По состоянию на 01.01.2020 обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 22 334 156 тыс. рублей (на 01.01.2019: 20 650 751 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 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».

#### **47 Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость ПФИ определяется Банком на основании требований, установленных МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Заключенные Банком договоры являются необращающимися на организованном рынке ПФИ и относятся ко 2-му уровню иерархии справедливой стоимости. Банком разработана соответствующая методика расчета справедливой стоимости ПФИ в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 N 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Методика Банка по определению справедливой стоимости ПФИ включает в себя:

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

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

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная). Процентные свопы, заключаемые Банком, имеют базовым активом рублевые плавающие ставки и заключаются в целях управления процентным риском.

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 01.01.2020		На 01.01.2019	
	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:	9 032 302	2 359 934	8 947 324	4 069 034
- валюта	57 857	22 719	1 088 174	1 091 653
- ценные бумаги	8 974 445	2 337 215	7 859 150	2 977 381
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	-	-	171 272	164 617
- валюта	-	-	171 272	164 617
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 541 005	1 798 764	1 810 973	3 773 475
- валюта	599 290	953 685	1 572 492	3 520 164
- процентная ставка	941 707	844 221	238 481	236 090
- драгоценные металлы	8	858	-	17 221
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 400 667	623 631	-	1 074 279
- процентная ставка	1 400 667	623 631	-	1 074 279
<b>Итого</b>	<b>11 973 974</b>	<b>4 782 329</b>	<b>10 929 569</b>	<b>9 081 405</b>

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 у Банка не было валютных свопов, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Банка.



**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**48 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 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	60 130 916	60 130 916	150 180 112	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	96 928 229	96 928 229	91 933 648	91 933 648
Средства в других банках	27 068 176	27 068 176	10 998 195	10 998 195
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	301 576 709	301 597 087	224 464 086	224 590 644
- Кредиты корпоративным клиентам	1 694 259 031	1 686 885 348	1 752 961 204	1 745 349 674
- Кредиты физическим лицам	440 404 296	433 364 980	395 330 048	401 204 888
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 691 141	1 759 395	1 738 157	1 532 714
- Облигации субъектов Российской Федерации	10 903 652	11 348 573	16 096 980	15 930 822
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	38 417 051	38 895 705	37 678 381	36 750 141
Прочие финансовые активы	2 559 816	2 559 816	21 153 303	21 153 303
<b>Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>	<b>2 673 939 017</b>	<b>2 660 538 225</b>	<b>2 702 534 114</b>	<b>2 699 624 141</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>409 478 610</b>	<b>409 478 610</b>	<b>548 804 445</b>	<b>548 804 445</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 083 417 627</b>	<b>3 070 016 835</b>	<b>3 251 338 559</b>	<b>3 248 428 586</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	447 949 014	448 052 933	495 317 764	495 931 936
- прочие юридические лица	951 147 202	959 421 539	987 165 815	990 666 997
- физические лица	1 209 818 675	1 220 409 722	1 069 231 868	1 066 384 126
Выпущенные векселя	47 329 678	47 329 678	44 627 799	42 341 262
Выпущенные облигации	264 733 333	284 241 897	223 213 443	229 949 862
Прочие финансовые обязательства	6 804 577	6 804 577	-	-
<b>Итого финансовых обязательств, стоимость которых подлежит раскрытию справедливая</b>	<b>2 927 782 479</b>	<b>2 966 260 346</b>	<b>2 819 556 689</b>	<b>2 825 274 183</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>4 782 329</b>	<b>4 782 329</b>	<b>9 081 405</b>	<b>9 081 405</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 932 564 808</b>	<b>2 971 042 675</b>	<b>2 828 638 094</b>	<b>2 834 355 588</b>

#### 48 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

##### **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 котируемым ценам (некорректируемым) 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 01.01.2020.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 383 802	18 938 401	55 790 873	99 113 076
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	225 306 323	997 219	127 729	226 431 271
Производные финансовые инструменты	-	11 973 974	-	11 973 974
Офисные здания и помещения	-	-	27 349 569	27 349 569
Прочие финансовые активы	40 627 150	31 333 139	-	71 960 289
<b>Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	60 130 916	-	60 130 916
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	96 928 229	96 928 229
Средства в других банках	-	27 068 176	-	27 068 176
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 421 847 415	2 421 847 415
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 628 973	7 374 700	-	52 003 673
Прочие финансовые активы	-	-	2 559 816	2 559 816
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>334 946 248</b>	<b>157 816 525</b>	<b>2 604 603 631</b>	<b>3 097 366 404</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	4 782 329	-	4 782 329
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	103 296 400	-	103 296 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	71 803 217	2 556 080 977	2 608 914 891
Выпущенные векселя	-	-	47 329 678	47 329 678
Выпущенные облигации	167 099 110	117 142 787	-	284 241 897
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 804 577	6 804 577
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>167 099 110</b>	<b>297 024 733</b>	<b>2 610 215 232</b>	<b>3 074 339 075</b>

#### 48 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 851 350	1 863 609	-	16 714 959
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	437 101 100	7 270 735	-	444 371 835
Производные финансовые инструменты	-	10 929 569	-	10 929 569
Офисные здания и помещения	-	-	28 170 988	28 170 988
Прочие финансовые активы	41 831 413	34 956 669	-	76 788 082
<b>Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	150 180 112	-	150 180 112
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	91 933 648	91 933 648
Средства в других банках	-	10 998 407	-	10 998 407
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 371 145 206	2 371 145 206
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 241 442	7 972 235	-	54 213 677
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	21 153 303	21 153 303
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>540 025 305</b>	<b>224 171 336</b>	<b>2 512 403 145</b>	<b>3 276 599 786</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	9 081 405	-	9 081 405
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	162 795 400	-	162 795 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 552 983 059	2 552 983 059
Выпущенные векселя	-	-	42 341 262	42 341 262
Выпущенные облигации	190 924 728	39 025 134	-	229 949 862
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>190 924 728</b>	<b>210 901 939</b>	<b>2 595 324 321</b>	<b>2 997 150 988</b>

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

(в тыс. рублей)	На 01.01.2019 (с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9)	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 01.01.2020
<b>Финансовые активы</b>					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 756 471	1 800 423	35 323 360	(8 089 295)	55 790 959

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

(в тыс. рублей)	за 2019 год		Итого
	Реализованный	Нереализованный	
Итого доходы*	4 493 682	(2 693 259)	1 800 423

\* Доходы отражаются по статьям «Процентные доходы», «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

#### 48 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

##### 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 01.01.2020 года при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1 844 535 тысяч рублей/увеличится на 1 795 883 тысячи рублей. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 4.78% до 20.21%.

Ниже приведены переводы финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2019 года.

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в тыс. рублей)</i>		
<b>Финансовые активы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	-	1 817 548
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	997 219	899 184
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>997 219</b>	<b>2 716 732</b>

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в тыс. рублей)</i>		
<b>Финансовые активы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	1 180 687
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>1 180 687</b>

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 котировочных 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 котировочные цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

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

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

#### **48 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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 1 января 2020 года.

<b>Активы</b>	<b>Справедливая стоимость, (в тыс. рублей)</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые допущения</b>		
			<b>Допущение</b>	<b>Мин</b>	<b>Макс</b>
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 01.01.2020)	27 349 569	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 1 января 2019 года.

<b>Активы</b>	<b>Справедливая стоимость, (в тыс. рублей)</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые допущения</b>		
			<b>Допущение</b>	<b>Мин</b>	<b>Макс</b>
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 01.01.2019)	28 170 988	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

#### 49 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 01.01.2020.

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Связанные стороны, в том числе</b>	<b>Через участие органов государственной власти</b>	<b>Через участие в дочерних и зависимых организациях</b>
<b>Денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>117 847 453</b>	<b>117 847 453</b>	-
Банк России	96 928 229	96 928 229	-
Кредитные организации	20 919 224	20 919 224	-
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>422 937 292</b>	<b>413 039 707</b>	<b>9 897 585</b>
Банк России	-	-	-
Кредитные организации	172 980 621	172 980 621	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(123 480)	(123 480)	-
Клиенты, всего, в том числе:	292 928 977	254 604 391	38 324 586
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	6 697	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(42 848 826)	(14 421 825)	(28 427 001)
резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(17)	-	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>34 447 105</b>	<b>34 385 146</b>	<b>61 959</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	15 301 039	15 301 039	-
Ценные бумаги компаний и банков	9 291 773	9 229 814	61 959
Производные финансовые инструменты - активы	9 854 293	9 854 293	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>181 686 801</b>	<b>173 739 533</b>	<b>7 947 268</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	151 674 408	151 674 408	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	1 496 484	1 496 484	-
Ценные бумаги компаний и банков	28 515 909	20 568 641	7 947 268
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>38 460 156</b>	<b>38 460 156</b>	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 694 021	1 694 021	-
Ценные бумаги компаний и банков	36 865 448	36 865 448	-
Резерв под ОКУ	(99 313)	(99 313)	-
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:</b>	<b>63 544 355</b>	-	<b>63 544 355</b>
Акции, паи и прочие участия	94 407 017	-	94 407 017
Резервы на возможные потери	(8 114 809)	-	(8 114 809)
Резерв под ОКУ	(22 747 853)	-	(22 747 853)
<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>367 904</b>	<b>367 904</b>	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	326 903	326 903	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	41 001	41 001	-
<b>Средства клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>830 502 595</b>	<b>788 770 692</b>	<b>41 731 903</b>
Банк России	45 282 167	45 282 167	-
Кредитные организации	14 581 267	14 581 267	-
Клиенты, всего, в том числе:	770 639 161	728 907 258	41 731 903
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 224 211	-	-
<b>Производные финансовые инструменты - обязательства</b>	<b>407 777</b>	<b>407 777</b>	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	144 046 903	144 046 903	-
Гарантии предоставленные	10 804 608	10 804 608	-
Гарантии полученные	28 018 107	21 071 720	6 946 387

#### 49 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 01.01.2019.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
<b>Денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>100 837 764</b>	<b>100 837 764</b>	-
Банк России	91 933 648	91 933 648	-
Кредитные организации	8 904 116	8 904 116	-
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>425 743 108</b>	<b>399 461 793</b>	<b>26 281 315</b>
Банк России	15 000 000	15 000 000	-
Кредитные организации	135 001 127	135 001 127	-
Клиенты	292 325 956	251 105 373	41 220 583
Резервы на возможные потери по клиентам	(16 583 975)	(1 644 707)	(14 939 268)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>26 110 712</b>	<b>26 110 712</b>	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 851 350	14 851 350	-
Ценные бумаги компаний и банков	1 863 609	1 863 609	-
Производные финансовые инструменты - активы	9 395 753	9 395 753	-
<b>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	<b>417 602 676</b>	<b>377 548 351</b>	<b>40 054 325</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	192 458 575	192 458 575	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	105 808 950	105 808 950	-
Ценные бумаги компаний и банков	127 437 460	79 280 826	48 156 634
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	-	(8 102 309)
<b>Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>51 012 506</b>	<b>51 012 506</b>	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 738 157	1 738 157	-
Ценные бумаги компаний и банков	49 283 349	49 283 349	-
Резервы на возможные потери	(9 000)	(9 000)	-
<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>832 485</b>	<b>832 485</b>	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	826 432	826 432	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	6 053	6 053	-
<b>Средства клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>1 078 203 496</b>	<b>1 035 462 070</b>	<b>39 538 719</b>
Банк России	71 132 660	71 132 660	-
Кредитные организации	93 660 830	93 660 830	-
Клиенты, всего, в том числе:	913 410 006	870 668 580	39 538 719
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 202 707	X	X
<b>Производные финансовые инструменты - обязательства</b>	<b>2 058 140</b>	<b>2 058 140</b>	-
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>211 819 431</b>	<b>211 819 431</b>	-
<b>Гарантии предоставленные</b>	<b>8 808 147</b>	<b>8 808 147</b>	-
<b>Гарантии полученные</b>	<b>43 423 811</b>	<b>27 153 839</b>	<b>16 269 972</b>

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.01.2020 составляют 96 928 229 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 106 933 648 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.01.2020 составляют 45 282 167 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 71 132 660 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 2019 и 2018 годах были увеличение уставного капитала, распределение прибыли в виде дивидендов, выплата налогов и получение компенсаций по государственным программам субсидирования ипотеки и автокредитов, а также получение субсидий на возмещение по кредитам, выданным Банком сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию по льготной ставке.

#### 49 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, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за 2019 год.

(в тыс. рублей)	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
<b>Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	-
Кредитные организации	1 392	1 392	-
<b>Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:</b>	<b>8 330 761</b>	<b>8 330 761</b>	-
Банк России	4 402 069	4 402 069	-
Кредитные организации	3 928 692	3 928 692	-
<b>Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:</b>	<b>16 611 503</b>	<b>16 478 372</b>	<b>129 499</b>
Компании	16 607 871	16 478 372	129 499
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	3 632	X	X
<b>Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:</b>	<b>23 547 375</b>	<b>22 994 179</b>	<b>553 196</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	3 430 268	3 430 268	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	13 332 467	13 332 467	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	6 784 640	6 231 444	553 196
<b>Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>1 333 984</b>	<b>1 292 025</b>	<b>41 959</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	588 249	588 249	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	745 735	703 776	41 959
<b>Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	<b>514 315</b>	<b>489 712</b>	<b>24 603</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	56 577	56 577	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	911 826	911 826	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(454 088)	(478 691)	24 603
<b>Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>146 240</b>	<b>146 240</b>	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 798	1 798	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	144 442	144 442	-
<b>Коммиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов</b>	<b>118 644</b>	<b>118 644</b>	-
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>6 833 080</b>	<b>6 833 080</b>	-
<b>Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:</b>	<b>4 445 591</b>	<b>4 445 591</b>	-
Банка России	3 774 749	3 774 749	-
Кредитные организации	670 842	670 842	-
<b>Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>47 731 456</b>	<b>45 913 749</b>	<b>1 699 285</b>
Компании	47 731 456	45 913 749	1 699 285
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	118 422	X	X
<b>Процентные расходы по субординированным обязательствам</b>	<b>6 377 279</b>	<b>3 634 248</b>	<b>2 743 031</b>
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>30 983</b>	-	<b>30 983</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>7 168 584</b>	<b>7 168 584</b>	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	7 168 584	7 168 584	-



#### 49 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже раскрываются сведения о доходах/расходах от операций со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за 2018 год.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
<b>Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:</b>	<b>914</b>	<b>914</b>	<b>-</b>
Кредитные организации	914	914	-
<b>Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:</b>	<b>11 959 111</b>	<b>11 959 111</b>	<b>-</b>
Банк России	9 700 137	9 700 137	-
Кредитные организации	2 258 974	2 258 974	-
<b>Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:</b>	<b>16 477 688</b>	<b>16 323 974</b>	<b>153 714</b>
Компании	16 471 660	16 317 946	153 714
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	6 028	6 028	-
<b>Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:</b>	<b>26 871 862</b>	<b>25 247 945</b>	<b>1 623 917</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	15 926 776	15 926 776	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	10 945 086	9 321 169	1 623 917
<b>Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>(583 591)</b>	<b>(583 591)</b>	<b>-</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(583 605)	(583 605)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	14	14	-
<b>Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	<b>1 670 128</b>	<b>1 669 856</b>	<b>272</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 436 641	1 436 641	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	233 487	233 215	272
<b>Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>(28 725)</b>	<b>(28 725)</b>	<b>-</b>
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(28 725)	(28 725)	-
<b>Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов</b>	<b>246 369</b>	<b>246 369</b>	<b>-</b>
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>8 123 874</b>	<b>8 123 874</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:</b>	<b>3 047 305</b>	<b>3 047 305</b>	<b>-</b>
Банка России	1 293 198	1 293 198	-
Кредитные организации	1 754 107	1 754 107	-
<b>Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>59 691 395</b>	<b>52 823 417</b>	<b>6 867 978</b>
Компании	59 649 632	52 781 654	6 867 978
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	41 763	41 763	-
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>261 184</b>	<b>235 585</b>	<b>25 599</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>5 184 369</b>	<b>5 184 369</b>	<b>-</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	5 184 369	5 184 369	-

#### 49 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 2019	за 2018
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	545 122	277 106
выплата заработной платы	182 749	126 814
единовременные выплаты	342 000	129 940
прочие краткосрочные вознаграждения	20 373	20 352
Долгосрочные вознаграждения	169 616	155 258
<b>Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу</b>	<b>714 738</b>	<b>432 364</b>
<b>Страховые отчисления и выплаты социального характера</b>	<b>(96 370)</b>	<b>(82 229)</b>

За 2019 год выплаты в негосударственный пенсионный фонд составили 210 000 тыс. рублей (2018 год: не производилось).

Председателя Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

«27» марта 2020 года

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 161 листа(ов)