

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1 квартал 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 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11	83 564 345	60 130 916
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	264 482 455	96 928 229
2.1	Обязательные резервы	11	22 773 610	22 334 156
3	Средства в кредитных организациях	11	4 840 292	27 068 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,13	149 233 424	111 087 050
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	2 530 447 217	2 436 240 036
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	238 101 535	226 431 271
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12	44 420 147	51 011 844
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	72 551 074	63 672 603
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 079	1 079
10	Отложенный налоговый актив		17 691 631	17 691 631

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		59 188 798	49 124 854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 111 426	994 890
13	Прочие активы	15	78 704 939	77 544 689
14	Всего активов	7	3 544 338 362	3 217 927 268
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16	45 351 159	45 282 167
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (стр. 16.1 + стр. 16.2)	16, 17	2 966 408 702	2 667 309 734
16.1	средства кредитных организаций	16	44 299 415	58 394 843
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	2 922 109 287	2 608 914 891
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 264 471 480	1 209 818 675
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	9 543 543	4 782 329
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги (стр. 18.1 + стр. 18.2)	18	328 378 270	312 063 011
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	328 378 270	312 063 011
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	415 788
20	Отложенные налоговые обязательства		467 819	467 820
21	Прочие обязательства		16 546 698	11 569 821
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		672 201	1 718 281
23	Всего обязательств	7	3 367 368 392	3 043 608 951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		439 483 000	439 483 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		10 070 039	10 070 039
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)		78 828	556 663
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 314 614	1 314 614
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		820 406	841 642
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-274 796 917	-277 947 641
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)	25	176 969 970	174 318 317
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	29	563 727 927	441 322 849
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29	121 651 532	104 348 986
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов



Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

15 мая 2020 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19	59 413 980	62 725 127
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	19	3 172 867	3 350 109
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19	50 027 780	50 732 697
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	19	6 213 333	8 642 321
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	41 995 994	45 365 983
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	19	1 259 533	1 618 691
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	34 404 832	37 768 440
2.3	по выпущенным ценным бумагам	19	6 331 629	5 978 852
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19	17 417 986	17 359 144
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	-14 835 255	155 273
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	-1 452 981	-1 512 375
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 582 731	17 514 417
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8 249 636	10 741 333

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости <u>через прибыль или убыток</u>		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		849 362	85 576
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		36 652	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		405 661	3 630 048
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		9 321 935	-11 886 562
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		523 549	-80 938
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16	16
14	Комиссионные доходы	21	5 448 788	5 298 290
15	Комиссионные расходы	21	733 471	553 763
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	17 688	173 679
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	72 610	-25 989
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		9 966 522	-586 471
19	Прочие операционные доходы	22	4 064 769	3 237 717
20	Чистые доходы (расходы)	7	24 307 176	27 547 353
21	Операционные расходы	22	20 427 400	21 095 952
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	24	3 879 776	6 451 401
23	Возмещение (расход) по налогам	24	729 052	897 586
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 193 630	5 546 462
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-42 906	7 353
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	3 150 724	5 553 815

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	3 150 724	5 553 815
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-499 071	1 358 470
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-499 071	1 358 470
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	1 448 692
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-499 071	-90 222
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-499 071	-90 222
10	Финансовый результат за отчетный период		2 651 653	5 463 593

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



15 мая 2020 года

Банковская отчетность		
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» апреля 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
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		439 483 000	439 483 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		345 683 000	345 683 000	24
1.2	привилегированными акциями		93 800 000	93 800 000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-110 236 827	-103 731 545	
2.1	прошлых лет		-104 297 299	-103 406 225	35
2.2	отчетного года		-5 939 528	-325 320	-13+28+34+35
3	Резервный фонд		10 070 039	10 070 039	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		339 316 212	345 821 494	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		698 307	430 655	
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		7 702 736	7 375 092	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		42 869	6 837	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала		-	-	

	финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		14 738 009	14 106 681	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	25	324 578 203	331 714 813	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		49 408 070	48 496 375	18.2
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		49 408 070	48 496 375	18.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		49 408 070	48 496 375	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в		-	-	

	инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	25	49 408 070	48 496 375	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	25	373 986 273	380 211 188	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		124 320 270	124 908 982	-6+16.2+18.2+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		124 320 270	124 908 982	
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		-	-	
54а	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)		124 318 832	124 907 544	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	25	498 305 105	505 118 732	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 389 248 180	3 352 172 878	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 389 248 180	3 352 172 878	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 379 152 023	3 345 866 035	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	9.5770%	9.8960%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	11.0340%	11.3420%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	25	14.7460%	15.0970%	

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		4.5000%	4.5000%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000%	6.0000%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000%	8.0000%	
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		24 843	25 287	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		929 354	929 354	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		10 929 715	10 929 714	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе		-	-	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSNB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента 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	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
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	16 318 097	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	7.85	7.85	7.85
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	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	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	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	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	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	Закондательно	Закондательно	Закондательно	Закондательно	Закондательно	Закондательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	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	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не определено	не определено	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	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43503349В	43603349В	42903349В
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643	643	643	643
3	Право, применимое к инструментам капитала к иным инструментам	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия								
534	4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	73 187 558	1 750 000	1 750 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 150 000 /Доллар США	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.10.2015	31.12.2015	31.12.2015	28.07.2016	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							
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	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не определено	после прекращения обязательств по инструменту, указанным в графах 6-10	после прекращения обязательств по инструменту, указанным в графах 6-11	после прекращения обязательств по инструменту, указанным в графах 6-12	после прекращения обязательств по инструменту, указанным в графах 6-13	после прекращения обязательств по инструменту, указанным в графах 6-14	после прекращения обязательств по инструменту, указанным в графах 6-15	после прекращения обязательств по инструменту, указанным в графах 6-15
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	17	18	19	20
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	43703349B	47903349B	44903349B	40103349B002P
3	Право, применяемое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643
3	Право, применяемое 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	3 349 545	11 058 525
9	Номинальная стоимость инструмента	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	50 000 /Доллар США	150 000 /Евро
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.04.2018	30.11.2018	29.12.2018	31.12.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена

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

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

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

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

539

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



15 мая 2020 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 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 справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1		2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		409 848 000	-	-	-5 895 367	1 313 211	-	-	9 001 242	-	-	-	-101 211 913	313 055 173

2	Влияние изменений положений учетной политики									253 931									1 280 339	-178 831 841	-177 297 571
3	Влияние исправления ошибок																				
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)			409 848 000						-5 641 436	1 313 211			9 001 242					1 280 339	-280 043 754	135 757 602
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:									-1 244 801									-379 691	5 553 815	3 929 323
5.1	прибыль (убыток)																			5 553 815	5 553 815
5.2	прочий совокупный доход									-1 244 801									-379 691		-1 624 492
6	Эмиссия акций:																				
6.1	номинальная стоимость																				
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-																				

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на «01»апреля 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.

545

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)							
Номер п/п	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	25	324 578 203	331 714 813	317 890 087	308 061 531	291 603 180
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		147 754 531	149 049 792	138 306 824	134 030 676	125 883 027
2	Основной капитал	25	373 986 273	380 211 188	356 110 867	346 215 311	329 839 915
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		197 162 601	197 546 167	176 527 604	172 184 456	164 119 762
3	Собственные средства (капитал)	25	498 305 105	505 118 732	486 246 369	475 760 689	464 567 449
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		325 755 501	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	3 379 152 023	3 345 866 035	3 238 235 893	3 204 810 298	3 151 427 047
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	25	9.6%	9.9%	9.8%	9.6%
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4.6%	4.7%	4.5%	4.4%
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	25	11.0%	11.3%	11.0%	10.8%
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.1%	6.2%	5.8%	5.7%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	25	14.7%	15.1%	15.0%	14.8%
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.1%	10.2%	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 ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		3 739 805 259	3 492 970 466	3 402 642 706	3 318 642 992
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	25	10.0%	10.9%	10.5%	10.4%
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.5%	6.0%	5.5%	5.5%
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) H28 (H29), процент										
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	95.1%	133.9%	142.3%	146.8%	98.1%					
22	Норматив текущей ликвидности H3	143.0%	247.7%	311.5%	238.1%	157.7%					
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	54.1%	52.1%	51.6%	51.3%	50.8%					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Длительность	количество нарушений	Длительность	количество нарушений	Длительность
		15.1%	18.6%	18.6%	18.6%	18.6%			18.6%	17.6%	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)	231.9%	208.8%	200.0%	209.7%	232.9%					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1	0.0%	0.5%	0.6%	0.6%	0.6%					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	6.8%	6.7%	7.0%	7.1%	7.3%					

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
			5.6%			6.0%			6.00%			6.00%		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов 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	3 544 338 362
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10 978 945
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		23 952
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		140 343 518
7	Прочие поправки		-38 917 559
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3 734 602 336

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		3 584 722 663
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14 039 702
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 570 682 961
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		13 222 673
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15 407 464
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		-

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52/50822	3349

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» апреля 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:		8 927 008	21 058 562
1.1.1	проценты полученные		56 258 735	60 368 446
1.1.2	проценты уплаченные		-29 234 697	-41 335 567
1.1.3	комиссии полученные		5 486 207	5 523 715
1.1.4	комиссии уплаченные		-773 055	-594 530
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-9 181 384	7 189 098
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		407 089	3 629 760
1.1.8	прочие операционные доходы		1 300 769	1 362 201

1.1.9	операционные расходы		-14 148 501	-13 545 911
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 188 155	-1 538 650
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		144 948 866	-58 787 595
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-439 454	-439 457
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24 319 669	-6 975 058
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-27 039 717	-215 207 389
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		464 929	-11 071 224
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-648 091	-702 298
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-15 884 731	-73 025 327
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		216 465 305	238 195 782
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		2 180 733	-2 870 604
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5 830 439	13 307 980
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	27	153 875 874	-37 729 033
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-72 297 085	-147 090 772
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		71 835 775	203 806 466
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-5 003 389
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 584 828	1 516
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 484 245	-659 901

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		106 003	49 151
2.7	Дивиденды полученные		-	560 546
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	27	4 745 276	51 663 617
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	27	-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27	9 699 167	-9 151 425
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27	168 320 317	4 783 159
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	26	161 793 165	232 461 204
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26	330 113 482	237 244 363

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



15 мая 2020 года

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за три месяца 2020 года**

Май 2020 г.

Оглавление

1 Введение	40
2 Общая информация о Банке	41
3 Информация об органах управления Банка	42
4 Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия	43
5 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	43
6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	44
7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	45
8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	46
9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности	46
10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	54
11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях	57
12 Вложения в финансовые активы	58
13 Ссудная задолженность	60
14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	65
15 Прочие активы	67
16 Средства кредитных организаций	68
17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	72
18.1 Выпущенные облигации	73
18.2 Бессрочные облигации	74
19 Процентные доходы и расходы	75
20 Расходы по кредитным убыткам	76
21 Комиссионные доходы и расходы	76
22 Операционные расходы и прочие операционные доходы	77
23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа	78
24 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль	79
25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале	80
25.1 Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного периода	80
25.2 Информация о компонентах собственных средств (капитала) и о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала)	80
26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов	83
27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов	83
28 Сегментный анализ	84
29 Условные обязательства	87
30 Производные финансовые инструменты	90
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
32 Операции со связанными сторонами	96
33 События после окончания отчетного периода	101

1 Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.04.2020 года и за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

В состав 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

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

2 Общая информация о Банке

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 2020 года — 78.66% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.69% от уставного капитала (на 1 января 2020 года — 5.69% 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 2020 года — 15.65% от уставного капитала)).

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

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

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

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

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 12.08.2015 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 № 1473 без ограничения срока действия;
- Лицензии, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 05.02.2019 рег. № 17078 Н;
- Сертификата соответствия АО «Россельхозбанк» требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS) версии 3.2.1 № DN-2020-1 (выдан АО «ДиалогНаука», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC, от 17.02.2020).

2 Общая информация о Банке (продолжение)

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, 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 1 января 2020 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 течение 1 квартала 2020 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 1 квартала 2020 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.04.2020 составила 27 986 человек (на 01.01.2020 — 27 749 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»).

3 Информация об органах управления Банка (продолжение)

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

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

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

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

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital 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 трех месяцев 2020 года изменений в составе Группы не было.

По состоянию на 01.04.2020 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/, по банковской Группе — https://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure/).

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

6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. В начале марта 2020 года в России наблюдалось существенное снижение курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всем странам, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на поддержание 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.

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 1 квартала 2020 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61.9057 рубля за доллар США до 77.7325 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 6.25% годовых до 6.00% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 548.9 пунктов до 1 014.4 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 1 квартале 2020 года Банк продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

За три месяца 2020 года Банк увеличил объем кредитного портфеля на 4,9% — до 2 455,0 млрд рублей, в том числе в сегменте АПК — на 6,1% до 1 456,5 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 апреля 2020 года объем активов Банка составил 3 544,3 млрд рублей, что на 326,4 млрд рублей, или на 10,14% больше показателя на 1 января 2020 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 71,4% (2 530,4 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 38,1 млрд рублей (+34,3%) по сравнению с началом года и составили 149,2 млрд рублей.

Чистые вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 238,1 млрд рублей на 1 апреля 2020 года, или 6,7% от объема активов.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно снизилась и на 1 апреля 2020 года составила 4,8 млрд. рублей (на 01.01.2020: 27,1 млрд. рублей). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 1 апреля 2020 года их доля составила 86,8% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2020 — 85,7%). Общий объем клиентских средств без учета средств кредитных организаций за 1 квартал 2020 года увеличился на 12,0% и составил 2 922,1 млрд рублей. При этом объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, за 1 квартал 2020 года увеличился на 54,7 млрд рублей (+4,5%).

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств снизилась с 3,4% до 2,7%, их объем на 1 апреля 2020 составил 89,7 млрд рублей. Объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился за три месяца 2020 года на 16,3 млрд рублей (на 5,2%) и составил 328,4 млрд рублей, их доля в объеме обязательств уменьшилась с 10,3% до 9,8%.

Чистые процентные и комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 22,1 млрд рублей и остались на уровне аналогичного показателя за 1 квартал 2019 года.

Операционные расходы Банка сократились на 0,6 млрд рублей (-3,2%) по сравнению с 1 кварталом 2019 годом и составили 20,4 млрд. рублей.

В 1 квартале 2020 года изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые убытки составило -14,8 млрд рублей (в 1 квартале 2019 года +0,2 млрд рублей).

Чистая прибыль Банка за три месяца 2020 года составила 3,2 млрд рублей против 5,6 млрд рублей за три месяца 2019 года. В 1 квартале 2020 года у Банка отсутствовали клиенты, доходы от сделок с которыми составляли 10% и более от общих стабильных (процентных и комиссионных) доходов Банка.

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

В 1 квартале 2020 года решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности

9.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии МСФО (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета.

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 1 апреля 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77.7372 рублей за 1 доллар США (на 1 января 2020 года: 61.9057 рублей за 1 доллар США), 85.7389 рублей за 1 евро (на 1 января 2020 года: 69.3406 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением изменений, связанных с введением в действие с 1 января 2020 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных нормативных актов Банка России.

В течение 1 квартала 2020 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой АО «Россельхозбанк» и раскрыты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, 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;

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

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

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

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

При 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 «Финансовые инструменты» (далее — 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 (IFRS) 9 и Методикой расчета эффективной процентной ставки (далее — ЭПС) и амортизированной стоимости.

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

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 (IFRS) 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).

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки (далее — метод ЭПС). Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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.

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 несущественными в соответствии с Учетной политикой, единовременно 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.

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).

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».

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

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.

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 долевого 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.

Резервы под кредитные риски и иные резервы. Банк отражает резервы под кредитные риски и иные резервы:

- по всем финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения 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»;
- на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»;

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

- по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с требованиями Указания 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».

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.

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.

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

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.

9.2 Информация об изменениях учетной политики Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном периоде

С 1 января 2020 года вступило 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.

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.

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

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 (IFRS) 16 привело к признанию начиная 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 состоянию на 01.04.2020 активы в форме права пользования составили 9 895 млн. рублей.

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.

Учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости

В 1 квартале 2020 года в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» Банком было принято решение относительно порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости, а именно:

- долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевыми ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, и числящиеся на 31 марта 2020 года на балансовых счетах № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по 30 сентября 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на 01 марта 2020 года;
- все долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

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

Справедливая стоимость указанных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета справедливой стоимости в иностранной валюте, определенной на соответствующую дату, в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на 31 марта 2020 года или на дату приобретения, если дата приобретения позже 31 марта 2020 года.

По указанным долговым и долевым ценным бумагам с 1 марта по 30 сентября 2020 года:

- отражение процентных доходов (дисконта, премии, купонного дохода, корректировки стоимости по ЭПС) осуществляется ежедневно, в установленном в Банке порядке;
- переоценка указанных долговых и долевым ценных бумаг осуществляется только в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю;
- переоценка указанных ценных бумаг по справедливой стоимости на счетах бухгалтерского учета не отражается.

Начиная с 1 октября 2020 года переоценка долговых и долевым ценных бумаг будет осуществляться ежедневно, в установленном в Банке порядке.

9.3 Применение Банком временных регуляторных послаблений при расчете нормативов

В соответствии с Письмом Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/21 «Информационное письмо об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала» (далее — Письмо) для целей расчета нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматива максимального кредитного риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) (далее – норматив Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), Банк применяет подход, предусматривающий в период с 1 марта по 30 сентября 2020 включительно, использование по операциям в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) официального курса Банка России, установленного по состоянию на 01.03.2020.

При этом показатели, используемые для расчета норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), норматива текущей ликвидности банка (Н3), норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4), норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), рассчитаны без учета положений указанного Письма.

10 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:

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

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

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

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

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

- 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.

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.

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

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.

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

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

11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях

Анализ изменений активов и обязательств Банка за 1 квартал 2020 года приведен в Примечании 7 настоящей пояснительной информации.

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	83 564 345	60 130 916
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	264 482 455	96 928 229
средства на корреспондентских счетах	241 708 845	74 594 073
обязательные резервы	22 773 610	22 334 156
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	4 840 292	27 068 176
в банках – резидентах Российской Федерации	3 460 103	5 256 588
в банках – резидентах иных стран	1 380 189	21 811 588
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях	352 887 092	184 127 321

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

12 Вложения в финансовые активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	14 837 541	15 301 040
- облигации банков-резидентов	8 033 966	3 738 177
- облигации банков-нерезидентов	2 560 812	2 045 000
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	42 233 323	21 402 105
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	-	587 621
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	84 964	248 259
Производные финансовые инструменты	17 651 192	11 973 974
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 401 798	55 296 176
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	140 035 948	151 886 873
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	631 637	634 613
- облигации Банка России	-	1 496 484
- облигации банков-резидентов	4 887 173	6 317 671
- облигации банков-нерезидентов	5 069 728	3 426 192
- облигации организаций-резидентов	31 764 308	22 591 029
- облигации организаций-нерезидентов	55 585 012	39 950 680
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	127 729	127 729
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	238 101 535	226 431 271
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	72 551 074	63 672 603
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
- облигации Российской Федерации	1 659 692	1 694 021
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 969 295	10 921 808
- облигации организаций-резидентов	32 943 265	38 639 323
Резерв на возможные потери	(50 509)	(50 511)
Корректировка резерва под ОКУ	(101 596)	(192 797)
Итого резерв под ОКУ	(152 105)	(243 308)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 420 147	51 011 844

12 Вложения в финансовые активы (продолжение)

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106 414	137 717	-	-
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71	73	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого	106 485	137 790	-	-

* 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 01.04.2020 составляет 3 510 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 357 969 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2020 на сумму 501 тыс. рублей и 3 765 тыс. рублей соответственно (по состоянию на 01.01.2020: долевые ценные бумаги банков-резидентов и долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 184 тыс. рублей и 386 400 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 01.04.2020 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 13 515 326 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 7 947 268 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital S.A. По состоянию на 01.04.2020 объем привлеченных средств от RSHB Capital S.A., представленных субординированными обязательствами, составляет 40 380 414 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 31 500 973 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.

13 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>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	225 219 303	-
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	70 121 240	302 099 601
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	3 510	357 969
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 090 337 901	1 987 961 538
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	477 262 655	472 822 612
- жилищные и ипотечные ссуды	278 507 084	273 721 039
- потребительские ссуды	198 411 622	198 736 391
- автокредиты	343 355	365 182
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	2 862 941 099	2 762 883 751
Резерв на возможные потери	(195 935 652)	(188 756 877)
Корректировка резерва под ОКУ	(136 558 230)	(137 886 838)
Итого резерв под ОКУ	(332 493 882)	(326 643 715)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 530 447 217	2 436 240 036
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	63 831 626	55 790 874
Итого ссудная задолженность	2 594 278 843	2 492 030 910

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

По состоянию на 01.04.2020 совокупная сумма ссудной задолженности включала кредиты в сумме основного долга, равной 777 449 027 тыс. рублей (на 01.01.2020: 768 448 943 тыс. рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов.

По состоянию на 01.04.2020 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 690 106 713 тыс. рублей или 26% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (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).

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 01.04.2020 составила 527 774 тыс. рублей (на 01.01.2020: 540 997 тыс. рублей).

.

13 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности юридическим лицам в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартал 2019 года, представлен ниже.

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

За 1 квартал 2019

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2019			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				137 604 350
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				205 705 008
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	51 588 485	6 069 007	285 651 866	343 309 358
Переводы в Этап 1	2 352 359	(87 695)	(2 264 664)	-
Переводы в Этап 2	(5 224 408)	7 086 979	(1 862 571)	-
Переводы в Этап 3	(7 647)	(287 499)	295 146	-
Отчисления в резервы	10 643 002	(138 083)	(20 168 982)	(9 664 063)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2019	59 351 791	12 642 709	261 650 795	333 645 295

13 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности физическим лицам в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года, представлен ниже:

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

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2019			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				30 838 673
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				(451 212)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	1 388 130	759 161	28 240 170	30 387 461
Переводы в Этап 1	93 982	(93 982)	-	-
Переводы в Этап 2	(52 056)	541 760	(489 704)	-
Переводы в Этап 3	(55 047)	(481 667)	536 714	-
Отчисления в резервы	1 171 196	264 399	1 188 160	2 623 755
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2019	2 546 205	989 671	29 475 340	33 011 216

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

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

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

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2020 года

Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

13 Ссудная задолженность (продолжение)

на 01.04.2020

(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*
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	487 329 000	93 513 931	251 135 992	118 489 767	73 488 337	56 369 634	52 183 198	713 814 443	303 289 755	2 149 614 057
Сельское лесное хозяйство охота рыболовство и рыбоводство	7 989 544	59 521 333	169 230 257	28 847 354	61 007 416	35 745 988	25 318 780	317 579 053	129 605 669	834 845 394
Обрабатывающие производства	2 474 510	15 487 653	26 416 627	40 595 048	6 370 552	10 063 557	2 392 204	66 056 569	129 754 116	299 610 836
Деятельность финансовая и страховая	294 951 460	15 242 729	205 814	19 795 947	29 002	88 969	11 254 472	5 876 700	9 722	347 454 815
Добыча полезных ископаемых	134 327 475	688	3 762	452 276	100 433	1 338 808	2 419 898	83 640 672	1 667 081	223 951 093
Строительство	1 140 932	407 987	2 201 415	24 132 590	1 660 080	193 285	2 918 296	64 332 587	20 348 681	117 335 853
Деятельность профессиональная научная и техническая	19 106 062	168 277	35 766 720	1 110 214	40 006	112 483	516 109	53 231 315	17 981	110 069 167
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	4 586 151	624 589	9 109 933	1 071 286	2 631 702	5 540 107	6 373 392	33 702 885	14 414 184	78 054 229
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	199 363	25 377	2 888 426	178 736	66 346	1 163 255	83 518	76 118 685	1 124 099	81 847 805
Транспортировка и хранение	17 035 419	2 020 810	4 388 347	267 615	1 324 916	1 762 520	15 076	9 296 421	3 544 274	39 655 398
Деятельность в области информации и связи	4 222 801	103	84 497	44 947	-	247 402	-	10 568	114 729	4 725 047
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	103 583	-	202 546	1 975 795	41 199	24 813	17 550	878 591	2 502 942	5 747 019
Обеспечение электрической энергией газом и паром; кондиционирование воздуха	1 106 022	-	8 340	-	4 392	389	607 159	2 096 677	-	3 822 979
Водоснабжение; водоотведение организация сбора и утилизация отходов деятельность по ликвидации загрязнений	765	100	603 833	-	71 189	925	3 174	938 466	29 774	1 648 226
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	84 913	6 678	10 161	13 962	44 115	54 627	213 322	7 220	8 021	443 019
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	13 266	-	69 438	15 979	49 634	27 761	148 347	324 425
Предоставление прочих видов услуг	-	445	2 048	3 997	11 822	9 492	614	18 801	64	47 283
Деятельность в области культуры спорта организации досуга и развлечений	-	7 162	-	-	15 729	637	-	1 472	71	25 071
Образование	-	-	-	-	-	6 398	-	-	-	6 398
Кредиты физическим лицам	6 566 693	29 158 314	101 243 773	52 919 038	16 303 024	67 994 010	22 882 486	120 690 278	26 907 170	444 664 786
Итого	493 895 693	122 672 245	352 379 765	171 408 805	89 791 361	124 363 644	75 065 684	834 504 721	330 196 925	2 594 278 843

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2020 года
Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

13 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*
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	524 189 625	69 142 262	236 587 218	125 230 993	74 416 244	49 810 454	52 516 036	629 736 177	289 997 605	2 051 626 614
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
Кредиты физическим лицам	6 067 451	28 815 007	101 921 049	52 262 340	16 329 536	67 452 146	22 654 014	118 165 480	26 737 273	440 404 296
Итого	530 257 076	97 957 269	338 508 267	177 493 333	90 745 780	117 262 600	75 170 050	747 901 657	316 734 878	2 492 030 910

* без учета резерва под обесценение

14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

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

14 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).

С 2020 года Банк участвует в программе льготного ипотечного жилищного кредитования в рамках государственной поддержки в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.11.2019 № 1567 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ. РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)» (далее — Программа № 1567).

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Программа № 1764	61 130	111
Программа № 1711	35 866	8 964
Программа № 1706	17 352	35 330
Программа № 1567	1 659	-
Программа № 1528	5 235 253	4 405 681
Программа № 674	-	7 792
Программа № 512	223 781	-
Итого полученных субсидий	5 575 041	4 457 878

Полученные субсидии по кредитам включаются в расчет ЭПС.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2020 года
Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

15 Прочие активы

В таблице ниже приводится информация о видах и объеме прочих активов.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Нефинансовые активы		
Авансовые платежи за товары и услуги	2 209 374	1 935 149
Расчеты и предоплата по налогам	541 084	522 903
Требования по драгоценным металлам	407 681	418 276
Имущество, взысканное по договорам залога	84 269	53 805
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	51 757	104 818
Прочее	56 728	4 919
Резерв на возможные потери	(136 447)	(15 286)
Итого нефинансовых активов	3 214 446	3 024 584
Финансовые активы		
Доверительное управление	72 799 243	71 974 848
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	10 894 391	10 750 433
Расчеты с прочими дебиторами	8 079 371	8 024 568
Начисленные комиссионные доходы	1 110 043	1 053 386
Незавершенные расчеты по банковским картам	796 263	1 365 091
Расчеты по операциям с памятными монетами	324 282	193 497
Требования к АСВ за выплаты вкладчикам	14 867	326 854
Прочее	2 113 825	1 513 919
Итого финансовых активов (до вычета резерва)	96 132 285	95 202 596
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(20 642 002)	(20 682 610)
Корректировка резерва под ОКУ по финансовым активам	210	119
Итого резерв под ОКУ по финансовым активам	(20 641 792)	(20 682 491)
Итого прочих активов с учетом резерва	78 704 939	77 544 689

16 Средства кредитных организаций

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:	44 299 415	58 394 843
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	26 961 829	11 483 988
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	1 403 501	762 268
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	6 286 520	37 861 683
- до востребования	-	89 702
- до 30 дней	3 367 282	34 537 509
- от 31 до 180 дней	116 979	20 405
- свыше 1 года	2 802 259	3 214 067
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	9 647 565	8 286 904
- до востребования	-	914 347
- до 30 дней	2 652 534	602 254
- от 31 до 180 дней	115	4 548
- от 181 до 1 года	44 894	36 268
- свыше 1 года	6 950 022	6 729 487
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	45 351 159	45 282 167
- до 30 дней	34 629	26 711
- от 31 до 180 дней	396 756	409 243
- от 181 до 1 года	71 187	353 285
- свыше 1 года	44 848 587	44 492 928
Итого средств кредитных организаций и Банка России	89 650 574	103 677 010

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

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства юридических лиц:		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	482 182 042	234 653 147
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 159 411 105	1 148 313 227
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
- текущие счета и средства до востребования	144 635 601	124 891 248
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 135 880 539	1 101 057 269
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 922 109 287	2 608 914 891

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	353 948 509	294 386 181
Средства внебюджетных фондов	5 131 506	5 033 967
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	24 233 620	25 260 045
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	721 375 106	780 742 656
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	54 722 364	42 890 378
Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 159 411 105	1 148 313 227

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
 за три месяца 2020 года
 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

(в тыс. рублей)	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказски й ФО	Сибирски й ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.04.2020										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	945 622 326	26 420 873	99 934 252	94 735 025	27 495 971	77 673 888	42 114 359	238 361 730	33 236 585	1 585 595 009
добыча полезных ископаемых	91 908 957	105 398	3 477 866	130 641	44 687	11 053 431	4 301 609	694 449	61 635	111 778 673
обрабатывающие производства	19 094 273	1 227 318	15 168 179	4 607 781	1 903 005	14 819 459	3 885 888	27 151 961	6 305 117	94 162 981
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 000 451	365 458	2 149 547	891 898	92 284	886 917	1 241 128	1 215 789	147 825	21 991 297
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	223 675	5 897 662	19 479 250	6 984 603	7 056 077	11 494 374	3 649 590	33 850 459	12 953 369	101 589 059
строительство	14 423 205	2 656 482	4 827 291	56 163 172	5 537 234	3 194 111	1 289 456	27 855 809	1 567 943	117 514 703
транспорт и связь	71 642 792	843 454	1 739 745	884 718	3 017 040	2 949 395	454 911	3 025 421	2 242 686	86 800 162
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 753 038	1 850 497	7 619 864	4 321 123	2 046 319	5 980 183	1 437 788	24 356 571	2 768 556	56 133 939
операции с недвижимым имуществом	74 460 188	4 015 486	12 077 395	7 282 011	1 612 169	13 936 164	6 472 648	33 003 671	1 972 202	154 831 934
аренда и представление услуг										
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	257 753 264	1 645 230	9 294 530	2 477 299	697 455	2 160 682	5 843 067	13 372 336	1 458 148	294 702 011
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	328 732 501	17 910	8 533 824	5 171 637	277 880	4 002 565	10 078 769	89 134	3 425	356 907 645
прочие виды деятельности	66 629 982	7 795 978	15 566 761	5 820 142	5 211 821	7 196 607	3 459 505	73 746 130	3 755 679	189 182 605
2. Нерезиденты	54 828 434	997 247	13 660	100 222	44 104	-	-	14 221	250	55 998 138
Итого	1 000 450 760	27 418 120	99 947 912	94 835 247	27 540 075	77 673 888	42 114 359	238 375 951	33 236 835	1 641 593 147

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2020 года
Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

17 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	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.01.2020										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	667 883 300	27 287 210	100 883 668	106 213 042	36 365 361	83 487 190	49 281 428	231 160 375	36 564 440	1 339 126 014
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
2. Нерезиденты	43 010 523	700 255	51 203	27 324	42 865	-	-	5 555	2 635	43 840 360
Итого	710 893 823	27 987 465	100 934 871	106 240 366	36 408 226	83 487 190	49 281 428	231 165 930	36 567 075	1 382 966 374

17 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 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.04.2020 в размере 40 380 414 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 31 500 973 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.04.2020 217 484 144 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 176 875 529 тыс. рублей).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Выпущенные облигации	265 818 259	264 733 333
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	62 560 011	47 329 678
- дисконтные	50 712 493	37 660 943
- процентные	11 286 199	9 584 390
- беспроцентные	561 319	84 345
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	328 378 270	312 063 011

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

18.1 Выпущенные облигации

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.04.2020 Банком облигаций 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	14.07.2011	01.07.2021	-	8,15%	6 мес.
2	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	-	8,15%	6 мес.
3	Рубли РФ	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	-	8,15%	6 мес.
4	Рубли РФ	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	30.04.2020	8,00%	6 мес.
5	Рубли РФ	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	08.04.2020	8,30%	6 мес.
6	Рубли РФ	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	15.10.2020	8,20%	6 мес.
7	Рубли РФ	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	19.04.2021	8,20%	6 мес.
8	Рубли РФ	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	14.04.2022	8,30%	6 мес.
9	Рубли РФ	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7,40%	6 мес.
10	Рубли РФ	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	-	6,25%	6 мес.
11	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8,85%	6 мес.
12	Рубли РФ	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	03.02.2023	6,50%	3 мес.
13	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	28.04.2020	7,95%	3 мес.
14	Рубли РФ	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	04.10.2022	7,40%	3 мес.
15	Рубли РФ	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	05.10.2022	7,40%	3 мес.
16	Рубли РФ	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	22.12.2020	8,60%	3 мес.
17	Рубли РФ	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	24.08.2020	7,40%	3 мес.
18	Рубли РФ	10 000 000	31.03.2017	25.09.2020	-	9,50%	6 мес.
19	Рубли РФ	10 000 000	26.06.2017	21.06.2021	-	8,65%	6 мес.
20	Рубли РФ	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8,40%	6 мес.
21	Рубли РФ	5 000 000	05.12.2017	09.12.2020	-	8,10%	6 мес.
22*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	7,85%	3 мес.
23*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	7,85%	3 мес.
24*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	7,85%	3 мес.
25*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12,87%	3 мес.
26*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12,87%	3 мес.
27	Рубли РФ	25 000 000	14.03.2018	09.03.2022	-	7,40%	6 мес.
28	Рубли РФ	13 000 000	19.10.2018	14.10.2022	-	9,00%	6 мес.
29	Рубли РФ	19 900 000	29.11.2018	22.11.2038	-	10,50%	6 мес.
30	Рубли РФ	10 000 000	04.04.2019	02.04.2020	-	8,35%	6 мес.
31	Рубли РФ	10 000 000	25.06.2019	22.06.2021	-	8,15%	6 мес.
32	Рубли РФ	5 000 000	13.11.2019	02.11.2022	-	6,75%	1 мес.
33	Рубли РФ	5 000 000	15.11.2019	10.11.2023	-	7,00%	6 мес.
34	Рубли РФ	2 480 992	05.02.2020	25.01.2023	-	6,05%	1 мес.

* субординированный выпуск.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.04.2020 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 31.

18.2 Бессрочные облигации

По состоянию на 01.04.2020 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 51 747 460 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 48 496 375 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.

* субординированный выпуск.

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).

19 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность юридических лиц	35 575 210	36 241 654
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 102 593	14 049 157
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	3 167 059	3 348 350
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	956 554	1 044 332
Корреспондентские счета	5 808	1 759
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	4 140 923	7 017 173
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	57 948 147	61 702 425
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	1 115 856	580 816
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 977	441 886
Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 465 833	1 022 702
Итого процентных доходов	59 413 980	62 725 127
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(17 157 672)	(22 395 992)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(17 247 160)	(15 372 448)
Выпущенные облигации	(5 790 552)	(5 322 251)
Срочные депозиты Банка России	(959 046)	(1 013 047)
Выпущенные векселя	(541 077)	(656 601)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(300 487)	(605 644)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(41 995 994)	(45 365 983)
Чистые процентные доходы	17 417 986	17 359 144

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о финансовом результате за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года:

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Ссудная задолженность	14 835 255	(155 273)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(72 610)	25 989
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	(17 688)	(173 679)
Прочие финансовые активы	(9 337 507)	795 440
Обязательства кредитного характера	(629 015)	(208 969)
Итого расходы/(доходы) по кредитным убыткам	4 778 435	283 508

21 Комиссионные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	2 537 246	2 827 015
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	1 252 224	929 301
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	746 054	887 652
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	678 110	584 020
Прочие	235 154	70 302
Итого комиссионных доходов	5 448 788	5 298 290
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(705 628)	(524 256)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(24 533)	(27 304)
Прочие	(3 310)	(2 203)
Итого комиссионных расходов	(733 471)	(553 763)
Чистый комиссионный доход	4 715 317	4 744 527

22 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Прочие операционные доходы		
Сделки уступки прав требований	1 008 366	389 773
Корректировка кредитов до СС	1 351 913	679 058
Доверительное управление	1 171 596	1 402 445
Привлеченные депозиты	278 419	167 401
Основные средства и прочее имущество	88 802	60 738
Арендная плата	73 876	-
Страховое возмещение	7 418	361 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 769
Прочие	84 379	170 092
Итого операционных доходов	4 064 769	3 237 717
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(8 892 722)	(7 586 846)
Организационные и управленческие расходы	(2 519 667)	(1 854 416)
Сделки уступки прав требований	(2 445 131)	(5 203 929)
Корректировка кредитов до СС	(1 917 163)	(2 553 001)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 488 457)	(770 564)
Услуги связи и информационные услуги	(566 060)	(1 199 887)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(561 504)	(515 570)
Доверительное управление	(347 275)	(348 063)
Реклама и маркетинг	(297 229)	(50 401)
Охрана	(242 163)	(231 053)
Запасы и другие расходные материалы	(197 645)	(138 658)
Операции с недвижимостью	(65 765)	(11 715)
Арендная плата	(29 868)	(622 995)
Прочие	(856 751)	(8 854)
Итого операционных расходов	(20 427 400)	(21 095 952)
Чистые операционные расходы	(16 362 631)	(17 858 235)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(7 099 150)	(5 843 325)
Страховые взносы	(1 679 218)	(1 641 616)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(109 835)	(98 254)
Другие расходы на содержание персонала	(4 519)	(3 651)
Итого расходов на содержание персонала	(8 892 722)	(7 586 846)

23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года Банком были совершены сделки уступки прав (требований) на общую сумму 10 124 116 тыс. рублей (в течение 2019 года — 90 073 064 тыс. рублей), в том числе с рассрочкой платежа сделки уступки прав (требований) не совершались (в течение 2019 года — 8 652 998 тыс. рублей).

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

В течение 1 квартала 2020 года изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, не происходило. С 1 января 2019 года была увеличена ставка налога на добавленную стоимость (далее — НДС) с 18% до 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.

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

(в тыс. рублей)	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	325 940	598 442
Отложенный налог на прибыль	417 424	620 470
Итого расход по налогу на прибыль	743 364	1 218 912
Прибыль до налогообложения	3 879 776	6 451 401
Расход по налогам, итого, в том числе:	729 052	897 586
налоги и сборы, относимые на расходы	403 112	299 143
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	3 476 664	6 152 258
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	695 333	1 230 452
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)	(297 912)	(406 304)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	313 793	(35 893 925)
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	5 389	6 029
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	21 169	2 553
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	287 235	(35 902 507)
Изменение непризнанного налогового актива	32 151	36 288 690
Итого расход по налогу на прибыль (расчет)	743 364	1 218 912

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанного в бухгалтерском учете на 01.04.2020 составила 28 454 727 тыс. рублей (на 01.01.2020: 25 830 389 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.

25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале

25.1 Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного периода

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

По состоянию на 01.04.2020 источники собственных средств (капитала) Банка по данным формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» составили 176 969 970 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 174 318 317 тыс. рублей).

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

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

(в тыс. рублей)	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основной капитал, в том числе:	373 986 273	380 211 188
– базовый капитал	324 578 203	331 714 813
– добавочный капитал	49 408 070	48 496 375
Дополнительный капитал	124 318 832	124 907 544
Итого собственные средства (капитал)	498 305 105	505 118 732

Уменьшение базового капитала в 1 квартале 2020 года связано с увеличением убытка текущего года.

Уменьшение дополнительного капитала в 1 квартале 2020 года связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения № 646-П.

Информация о финансовых инструментах, включенных 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%.

25 Информация к статьям отчета об изменениях капитала (продолжение)

В 1 квартале 2020 года Банк России принял решение в условиях пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, а именно:

- предоставил право кредитным организациям долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения;
- предоставил возможность включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию 01.03.2020 на период с 01.03.2020 по 30.09.2020 включительно.

В Банке было принято решение воспользоваться данными временными регуляторными послаблениями при расчете нормативов достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0, H1.4.

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка, а также норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (H1.1), %	4.5	9.6	9.9
Норматив достаточности основного капитала (H1.2), %	6.0	11.0	11.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), %	8.0	14.7	15.1
Норматив финансового рычага (H1.4), %	3.0	10.0	10.9

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.

25 Информация к статьям отчета об изменениях капитала (продолжение)

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.

26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	83 564 345	60 130 916
Средства в Центральном банке Российской Федерации	241 708 845	74 594 073
Средства в кредитных организациях	4 840 292	27 068 176
Итого денежных средств и их эквивалентов	330 113 482	161 793 165

27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Денежные потоки за 1 квартал 2020	Денежные потоки за 1 квартал 2019
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	153 875 874	(37 729 033)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	4 745 276	51 663 617
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9 699 167	(9 151 425)
Итого	168 320 317	4 783 159

* со знаком «()» отражены оттоки денежных средств

28 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за три месяца 2020 года

28 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
За 1 квартал 2020										
Выручка от внешних клиентов:	18 561	14 859	2 318	7 688	4 071	2 142	3 417	1 523	7 521	62 100
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	18 117	13 384	1 947	6 710	3 656	1 781	2 788	1 353	6 919	56 655
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	444	1 475	371	978	415	361	629	170	602	5 445
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(23 433)	17 463	13 153	(3 907)	650	(392)	(4 316)	(1 482)	5 529	3 265
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(18 458)	(8 694)	(1 132)	(4 503)	(2 926)	(793)	(2 382)	(1 157)	(1 509)	(41 554)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	1 481	(3 967)	(415)	(749)	(930)	(485)	223	(161)	225	(4 778)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(10 691)	(619)	(173)	(486)	(194)	(214)	(356)	(115)	(231)	(13 079)
- Расходы на амортизацию	(583)	(82)	(18)	(66)	(28)	(37)	(57)	(15)	(29)	(915)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(1 384)	27	(81)	(116)	(359)	(215)	(228)	3	(124)	(2 477)
Текущий налог на прибыль	(326)	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(34 250)	19 069	13 670	(2 073)	312	43	(3 642)	(1 389)	11 411	3 151
Межсегментные доходы/(расходы)**	37 194	(17 470)	(13 504)	2 388	(1 017)	(670)	2 978	1 517	(11 416)	-

* 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.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(в тыс. рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 квартал 2019										
Выручка от внешних клиентов:	19 697	14 342	1 955	7 968	4 509	2 246	3 476	1 508	7 674	63 375
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	19 326	12 887	1 669	7 094	4 105	1 862	2 881	1 354	7 037	58 215
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	41	95	7	36	17	30	18	9	195	448
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	11 328	(6 609)	(1 372)	1 217	243	389	616	358	(2 572)	3 598
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(21 984)	(8 166)	(1 505)	(4 706)	(2 851)	(790)	(2 246)	(1 365)	(1 579)	(45 192)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	3 043	(183)	186	2 983	(618)	(2 372)	(851)	(426)	(2 046)	(284)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(8 837)	(517)	(138)	(416)	(174)	(159)	(304)	(98)	(187)	(10 830)
- Расходы на амортизацию	(497)	(68)	(17)	(59)	(24)	(27)	(48)	(12)	(25)	(777)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(4 569)	132	(206)	86	-	163	(224)	14	89	(4 515)
Текущий налог на прибыль	(598)	-	-	-	-	-	-	-	-	(598)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(1 920)	(1 001)	(1 080)	7 132	1 109	(523)	467	(9)	1 379	5 554
Межсегментные доходы/(расходы)**	9 257	446	1 551	(3 602)	(730)	(1 967)	(1 738)	(247)	(2 970)	-
Итого активов										
На 01.04.2020	2 862 041	1 288 809	175 856	536 929	302 269	157 427	244 426	108 503	404 041	6 080 301
На 01.01.2020	2 755 183	1 149 861	133 245	564 125	299 735	167 230	210 904	119 402	429 677	5 829 362
Итого обязательств										
На 01.04.2020	2 152 652	1 152 052	141 409	507 009	275 924	146 192	228 579	101 269	367 584	5 072 670
На 01.01.2020	2 994 723	1 113 181	130 921	548 084	294 661	155 580	205 487	115 824	410 612	5 969 073

* 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.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.04.2020 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 01.01.2020: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года, Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

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

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 договорные обязательства капитального характера Банка составили 1 743 891 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 949 550 тыс. рублей).

29 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	134 472 005	126 390 444
Аккредитивы	8 211 226	7 980 771
Рамбурсные обязательства	1 211 250	1 192 847
Резерв на возможные потери	(468 894)	(473 450)
Корректировка резерва под ОКУ	(94 787)	(511 743)
Итого резерв под ОКУ	(563 681)	(985 193)
Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва	143 330 800	134 578 869
Гарантии исполнения обязательств	118 710 379	101 446 179
Резерв на возможные потери	(108 520)	(733 088)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва	261 932 659	235 291 960

29 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>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Российские рубли	249 515 789	222 707 402
Доллары США	8 074 671	6 664 433
Евро	4 342 199	5 920 125
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	261 932 659	235 291 960

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	12 392 969	13 084 255
Соглашения репо	120 300	-

По состоянию на 01.01.2020 обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 22 773 610 тыс. рублей (на 01.01.2020: 22 334 156 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

30 Производные финансовые инструменты

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

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

Методика Банка по определению справедливой стоимости ПФИ включает в себя:

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

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

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

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

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
(в тыс. рублей)				
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	10 194 491	2 877 756	9 032 302	2 359 934
- ценные бумаги	9 308 017	2 687 854	8 974 445	2 337 215
- валюта	886 474	189 902	57 857	22 719
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	-	1 162	-	-
- валюта	-	1 162	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	5 896 171	4 161 566	1 541 005	1 798 764
- валюта	5 218 960	3 321 928	599 290	953 685
- процентная ставка	677 211	812 264	941 707	844 221
- драгоценные металлы	-	27 374	8	858
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 560 530	2 503 059	1 400 667	623 631
- процентная ставка	1 560 530	2 503 059	1 400 667	623 631
Итого	17 651 192	9 543 543	11 973 974	4 782 329

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ПФИ, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Банка.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

(в тыс. рублей)	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	83 564 345	83 564 345	60 130 916	60 130 916
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	264 482 455	264 482 455	96 928 229	96 928 229
Средства в других банках	4 840 292	4 840 292	27 068 176	27 068 176
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	294 809 741	294 826 793	301 576 709	301 597 087
- Кредиты корпоративным клиентам	1 790 972 690	1 790 763 571	1 694 259 031	1 686 885 348
- Кредиты физическим лицам	444 664 786	437 625 470	440 404 296	433 364 980
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 655 204	1 646 192	1 691 141	1 759 395
- Облигации субъектов Российской Федерации	9 952 091	10 008 131	10 903 652	11 348 573
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	32 812 852	32 713 552	38 417 051	38 895 705
Прочие финансовые активы	2 705 809	2 705 809	2 559 816	2 559 816
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	2 930 460 265	2 923 176 610	2 673 939 017	2 660 538 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	460 119 643	460 119 643	409 478 610	409 478 610
Итого финансовых активов	3 390 579 908	3 383 296 253	3 083 417 627	3 070 016 835
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	632 487 308	632 618 067	447 949 014	448 052 933
- прочие юридические лица	1 025 150 499	1 029 342 010	951 147 202	959 421 539
- физические лица	1 264 471 480	1 281 742 387	1 209 818 675	1 220 409 722
Выпущенные векселя	62 560 011	62 560 011	47 329 678	47 329 678
Выпущенные облигации	265 818 259	263 654 461	264 733 333	284 241 897
Прочие финансовые обязательства	1 453 314	1 453 314	6 804 577	6 804 577
Итого финансовых обязательств, стоимость которых подлежит раскрытию справедливая	3 251 940 871	3 271 370 250	2 927 782 479	2 966 260 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	9 543 543	9 543 543	4 782 329	4 782 329
Итого финансовых обязательств	3 261 484 414	3 280 913 793	2 932 564 808	2 971 042 675

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 01.04.2020.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 727 357	28 023 249	63 831 626	131 582 232
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	234 032 960	3 940 846	127 729	238 101 535
Производные финансовые инструменты	-	17 651 192	-	17 651 192
Офисные здания и помещения	-	-	27 000 687	27 000 687
Прочие финансовые активы	38 531 360	34 253 324	-	72 784 684
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	83 564 345	-	83 564 345
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	264 482 455	264 482 455
Средства в других банках	-	4 840 292	-	4 840 292
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 523 215 834	2 523 215 834
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 830 916	7 536 959	-	44 367 875
Прочие финансовые активы	-	-	2 705 809	2 705 809
Итого финансовых и нефинансовых активов	349 122 593	179 810 207	2 881 364 140	3 410 296 940
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	9 543 543	-	9 543 543
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	88 848 051	-	88 848 051
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	91 249 487	2 852 452 977	2 943 702 464
Выпущенные векселя	-	-	62 560 011	62 560 011
Выпущенные облигации	78 210 959	185 443 502	-	263 654 461
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 453 314	1 453 314
Итого финансовых обязательств	78 210 959	375 084 583	2 916 466 302	3 369 761 844

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 383 802	18 938 401	55 790 873	99 113 076
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	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
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
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, удерживаемые до погашения	44 628 973	7 374 700	-	52 003 673
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	2 559 816	2 559 816
Итого финансовых и нефинансовых активов	334 946 248	157 816 525	2 604 603 631	3 097 366 404
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	4 782 329	-	4 782 329
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	103 296 400	-	103 296 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	71 803 217	2 556 080 977	2 627 884 194
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
Итого финансовых обязательств	167 099 110	297 024 733	2 610 215 232	3 074 339 075

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 01.01.2020	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 01.04.2020
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 790 959	42 822	9 351 508	825 854	64 359 435
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	55 790 959	42 822-	9 351 508	825 854	64 359 435

В таблице ниже показана сверка входящих и исходящих сумм по финансовым инструментам,

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

(в тыс. рублей)	за 1 квартал 2020		Итого
	Реализованный	Нереализованный	
Итого доходы*	602 098	(559 276)	42 822

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

31 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 при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1 944 935 тысяч рублей / увеличится на 2 080 178 тысяч рублей. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 4.0% до 10.85%.

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

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

Ниже приведены переводы финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 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>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	3 830 492	115 355
Итого переводов финансовых активов	3 830 492	115 355

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

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

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

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

31 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 апреля 2020 года.

Активы	Справедливая стоимость, (в тыс. рублей)	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 01.04.2020)	27 000 687	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 2020 года.

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

32 Операции со связанными сторонами

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

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.04.2020.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Денежные средства, всего, в том числе:	267 903 697	267 903 697	-
Банк России	264 482 455	264 482 455	-
Кредитные организации	3 421 242	3 421 242	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	487 280 238	481 079 124	6 201 114
Банк России	225 000 000	225 000 000	-
Кредитные организации	23 189 951	23 189 951	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(16 548)	(16 548)	-
Клиенты, всего, в том числе:	289 367 102	246 428 597	42 938 505
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	16 651	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(33 119 431)	(11 733 063)	(21 386 368)
резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(17)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	51 272 166	51 223 453	48 713
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 837 540	14 837 540	-
Ценные бумаги компаний и банков	25 599 081	25 550 368	48 713
Производные финансовые инструменты - активы	10 835 545	10 835 545	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	187 473 700	174 086 629	13 387 071
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	140 038 603	140 038 603	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	-	-	-
Ценные бумаги компаний и банков	47 435 097	34 048 026	13 387 071
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	31 658 095	31 658 095	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 659 692	1 659 692	-
Ценные бумаги компаний и банков	30 057 223	30 057 223	-
Резерв под ОКУ	(58 820)	(58 820)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	72 436 415	-	72 436 415
Акции, паи и прочие участия	94 407 017	-	94 407 017
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	-	(8 102 309)
Резерв под ОКУ	(13 868 293)	-	(13 868 293)
Прочие активы, всего, в том числе:	55 870	55 870	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	14 869	14 869	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	41 001	41 001	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	1 016 367 596	1 004 453 675	11 913 921
Банк России	45 351 159	45 351 159	-
Кредитные организации	30 127 382	30 127 382	-
Клиенты, всего, в том числе:	940 889 055	928 975 134	11 913 921
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 112 011	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	1 563 074	1 563 074	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	174 585 443	174 585 443	-
Гарантии предоставленные	10 189 003	10 189 003	-
Гарантии полученные	27 002 171	20 055 784	6 946 387

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2020.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Денежные средства, всего, в том числе:	117 847 453	117 847 453	-
Банк России	96 928 229	96 928 229	-
Кредитные организации	20 919 224	20 919 224	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	422 937 292	413 039 707	9 897 585
Банк России	-	-	-
Кредитные организации	172 980 621	172 980 621	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	-	-	-
Клиенты, всего, в том числе:	(123 480)	(123 480)	-
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	-	-	-
Резервы на возможные потери по клиентам	292 928 977	254 604 391	38 324 586
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	-	-	-
Резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	34 447 105	34 385 146	61 959
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	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	181 686 801	173 739 533	7 947 268
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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	38 460 156	38 460 156	-
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)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	63 544 355	-	63 544 355
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)
Прочие активы, всего, в том числе:	367 904	367 904	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	326 903	326 903	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	41 001	41 001	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	830 502 595	788 770 692	41 731 903
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	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	407 777	1 563 074	-
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

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.04.2020 составляют 264 482 455 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 96 928 229 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.04.2020 составляют 45 351 159 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 45 282 167 тыс. рублей).

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Единственными операциями с акционером в 1 квартале 2020 года были выплата налогов и получение компенсаций по государственным программам субсидирования ипотеки и автокредитов, а также получение субсидий на возмещение по кредитам, выданных Банком сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию по льготной ставке.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже раскрываются сведения о доходах/расходах от операций со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за 1 квартал 2019 года.

(в тыс. рублей)	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	453	453	-
Кредитные организации	453	453	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	2 713 457	2 713 457	-
Банк России	1 419 471	1 419 471	-
Кредитные организации	1 293 986	1 293 986	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	3 764 952	3 755 937	7 925
Компании	3 763 862	3 755 937	7 925
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	1 090	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	7 603 283	7 470 125	133 158
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	5 497 139	5 497 139	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 106 144	1 972 986	133 158
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	62 764	62 764	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	60 634	60 634	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 130	2 130	-
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в том числе:	56 235	56 440	(205)
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	556 246	556 246	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(500 011)	(499 806)	(205)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, всего, в том числе:	12 904	12 904	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	73	73	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	12 831	12 831	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	31 721	31 721	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	6 702 412	6 702 412	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	1 198 653	1 198 653	-
Банка России	1 013 047	1 013 047	-
Кредитные организации	185 606	185 606	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	13 311 862	13 205 336	71 735
Компании	13 277 071	13 205 336	71 735
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	34 791	-	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 608 426	910 723	697 703
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	1 525 373	1 525 373	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	1 525 373	1 525 373	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

Ниже приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

(в тыс. рублей)	Сумма выплат	
	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	177 474	204 508
выплата заработной платы	55 194	28 423
единовременные выплаты	113 220	172 234
прочие краткосрочные вознаграждения	9 060	3 851
Долгосрочные вознаграждения	339 201	147 400
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	516 675	351 908
Страховые отчисления и выплаты социального характера	29 184	15 257

33 События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в апреле 2020 года были изменены ставки купона по субординированным облигациям Банка серий 24, 25, 26 до с 7,85 до 7,6%.

Член Правления, заместитель Председателя Правления



А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

15 мая 2020 года