

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-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"
/ АО "Россельхозбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	90756312	150180112
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	108559371	91933648
2.1	Обязательные резервы	7.1	22239987	20650751
3	Средства в кредитных организациях	4, 7.1	4171696	10998195
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2, 7.3, 15.1, 15.2, 15.3	74853093	27644528
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4, 7.3	2177529102	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	2319581861
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4, 7.2, 15.1, 15.2	278221749	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	444493107
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.2, 15.1, 15.2	54905169	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	55513518
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.2	67342847	32583764
9	Требование по текущему налогу на прибыль	10	2188	2188
10	Отложенный налоговый актив	10	17691631	19140323
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		47185091	46554697
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		750058	546475
13	Прочие активы	7.5	74766920	139275725
14	Всего активов	4	2996735227	3338448141
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4, 7.6	48134062	71132660
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.7	2497909398	2643013641
16.1	Средства кредитных организаций	4, 7.6	36706610	115956404
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4, 7.7	2461202788	2527057237
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4, 7.7	1122849663	1059306251
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	15.1, 15.2, 15.3	2714400	9081405

	стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4, 7.8	277244306	263302220
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.8	277244306	263302220
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	590051
20	Отложенные налоговые обязательства	10	328302	328302
21	Прочие обязательства		8264156	36521078
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1465594	1423611
23	Всего обязательств		2836060218	3025392968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	11.1	424848000	409848000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		9001242	9001242
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)		-3589813	-5895367
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1313211	1313211
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		814432	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	-271712063	-101211913
36	Всего источников собственных средств	11.3	160675009	313055173
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	14	357878000	393854186
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14	131952611	166761654
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



А.Ю. Жданов

А.Ю. Жданов

Е.А. Романькова

Е.А. Романькова

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"
/ АО "Россельхозбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:	4, 8.1	125910822	121596395
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6158163	11446963
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		103598027	96889621
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		16154632	13259811
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4, 8.1	90994745	86992830
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2961283	3293330
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		75878833	72832300
2.3	по выпущенным ценным бумагам		12154629	10867200
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	34916077	34603565
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:	8.2	-6255171	-2259825
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	8.2	-5546955	-778520
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28660906	32343740
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15039572	4403416
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		189	-338
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		293694	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1866406
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-19551
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4181657	5124588
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-13089473	-6557698
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-40180	146478
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		32	18154
14	Комиссионные доходы	4, 8.3	11158714	11313040
15	Комиссионные расходы	4, 8.3	1205945	1404140
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного	8.2	457572	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8.2		-63238	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2		-835746	-890855
19	Прочие операционные доходы	8.4		8296063	9016438
20	Чистые доходы (расходы)			52853817	55359678
21	Операционные расходы	4, 8.4		42046835	48180365
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			10806982	7179313
23	Возмещение (расход) по налогам			2499262	2041080
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			8292852	5312695
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			14868	-174462
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4		8307720	5138233

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	4	8307720	5138233
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-14735
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-14735
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-2947
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-11788
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4568678	-2048047
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4568678	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-2048047
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1448692	-49569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3119986	-1998478
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		3119986	-2010266
10	Финансовый результат за отчетный период		11427706	3127967

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



(Handwritten signature)

А.Ю. Жданов

(Handwritten signature)

Е.А. Романькова

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) :
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"
/ АО "Россельхозбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) :
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
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:	11.1	424848000.0000	409848000.0000	
1.1	обыкновенные акции (доли)				
1.1.1	привилегированные акции		331048000.0000	316048000.0000	24
1.1.2	привилегированные акции		93800000.0000	93800000.0000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		-111316319.0000	-105767207.0000	
2.2	отчетного года		-101211913.0000	-103418014.0000	35
3	Резервный фонд		-10104406.0000	-2349193.0000	-13+28+34+35
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		9001242.0000	9001242.0000	27
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)	322532923.0000	313082035.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	466352.0000	306266.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6296677.0000	5543534.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6294097.0000	6294097.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери	1414266.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Актив 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)	14471392.0000	12143897.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	308061531.0000	300938138.0000	11.1
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	38153780.0000	38473530.0000	18.2
31	включая/включенные как капитал			

132	классифицируемые как обязательства	7.8.2			38153780.0000	38473530.0000	18.2
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7.8.2		38153780.0000	38473530.0000		
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала						
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России						
142	Отрицательная величина дополнительного капитала						
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)						
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	11.1		38153780.0000	38473530.0000		
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11.1		346215311.0000	339411668.0000		
	Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			129546816.0000	144469140.0000	-6+16.2+18.2+29	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери						
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			129546816.0000	144469140.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
154а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую						

	Способность к поглощению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1438.0000	1438.0000	8	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	привлечение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	1438.0000	1438.0000		
158	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	11.1			
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	129545378.0000	144467702.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	475760689.0000	483879370.0000		
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	321171728.0000	3182962700.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	321171728.0000	3182962700.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3204810298.0000	3177132214.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11.2	9.5920	9.4550	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.2	10.7800	10.6630	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11.2	14.8450	15.2300	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
165	надбавка поддержания достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость				
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	11.2			
170	Норматив достаточности основного капитала	11.2	4.5000	4.5000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11.2	6.0000	6.0000	
			8.0000	8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	20935.0000	314199.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	929354.0000	929354.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	11069232.0000	12517924.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
179	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)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка: https://www.srb.ru/regulatory_purposes/disclosure_bank/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

7	АО "Россельхозбанк"	42403349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	10000000	10 000 000 /Российский рубль
8	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	не применимо	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	72536940	1 150 000 /Доллар США
9	АО "Россельхозбанк"	42703349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	2500000	5 000 000 /Российский рубль
10	АО "Россельхозбанк"	42803349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	2500000	5 000 000 /Российский рубль
11	АО "Россельхозбанк"	43403349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	5000000	5 000 000 /Российский рубль
12	АО "Россельхозбанк"	43503349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	5000000	5 000 000 /Российский рубль
13	АО "Россельхозбанк"	43603349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	5000000	5 000 000 /Российский рубль
14	АО "Россельхозбанк"	42903349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	10000000	10 000 000 /Российский рубль
15	АО "Россельхозбанк"	43703349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	5000000	5 000 000 /Российский рубль
16	АО "Россельхозбанк"	47903349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	5000000	5 000 000 /Российский рубль
17	АО "Россельхозбанк"	44903349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	ой группы	Заем	на индивидуальной ося субординированный облигационный	3153780	50 000 /Доллар США

Раздел 4. Продолжение

N п.п.		Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купоновый доход				
Наименование Характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и суммы выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных ставок к досрочному вы- купу (погашению) инструмента				
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
1	акционерный капитал	29.05.2000	бессрочный	без отсрочки ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применяю	нет	полностью по у не применяю 					

[illegible]

14	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.04.2018	бесспорный	без ограничения срока	нет	дата не определена	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет	или	частично по ус нет мотрению креди тной организац
15	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.04.2018	бесспорный	без ограничения срока	нет	дата не определена	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет	или	частично по ус нет мотрению креди тной организац
16	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.11.2018	бесспорный	без ограничения срока	нет	дата не определена	от фиксированной к плавающей	10.1/не применимо	нет	или	частично по ус нет мотрению креди тной организац
17	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2018	бесспорный	без ограничения срока	нет	дата не определена	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет	или	частично по ус нет мотрению креди тной организац

[illegible]

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3

[illegible]

[illegible]

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)
 на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) :
 Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"
 / АО "Россельхозбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) :
 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
РАЗДЕЛ 1.1. Капитал						
1	Базовый капитал	11.1	308061531.000	29103184.000	308936138.000	287807487.000
1.1	Базовый капитал при полном применении поправок к кредитным рейтингам (без учета влияния поправок на кредитные рейтинги)	11.1.1	134636676.000	125803227.000	134636676.000	125803227.000
2	Дополнительный капитал	11.2	340215311.000	328439515.000	338411666.000	311807487.000
2.1	Дополнительный капитал при полном применении поправок к кредитным рейтингам (без учета влияния поправок на кредитные рейтинги)	11.2.1	172184466.000	164137762.000	172184466.000	164137762.000
3	Собственное средство (капитал)	11.3	47826089.000	46567469.000	448793370.000	427633382.000
3.1	Собственное средство (капитал) при полном применении поправок к кредитным рейтингам	11.3.1	301728975.000	28847234.000	448793370.000	427633382.000

АКТИВЫ, КОМПОНЕНТЫ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3204610294.000	3151427647.000	3177132314.000	3041151635.000			3038970510.000	
ПОКРЫТИЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент									
5	Покрываемость достаточным базисным капиталом Н1.1 (Н20.1)	11.2	9.400	9.200	9.300	9.300		9.300	
5a	Покрываемость достаточным базисным капиталом при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4.400	4.200					
6	Покрываемость достаточным основным капиталом Н1.2 (Н20.2)	11.2	10.800	10.400	10.700	10.300		10.300	
6a	Покрываемость достаточным основным капиталом при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.700	5.400					
7	Покрываемость достаточным собственными средствами (капиталом) Н1.0 (Н10, Н1.3, Н20.0)	11.2	14.800	14.700	15.200	14.100		14.400	
7a	Покрываемость достаточностью собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.000	10.100					
НАДБАВКА К БАЗИСНОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Вспомогательная поддержка достаточности капитала								
9	Дополнительная надбавка								
10	Надбавка на системную важность								
11	Надбавки к нормативу достаточности собственными средствами (капитала), всего (стр. 4-стр. 10)								
12	Валовый капитал, доступный для покрытия норматива достаточности в нормативном достаточности собственными средствами (капитала)								
ПОКРЫТИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА									
13	Исключая базисные активы и инв. в классы требований под риском для расчета норматива финансового результата		311842392.000	3018603724.000	3008074034.000	3207100331.000		3103950194.000	
14	Покрываемость финансового результата (Н1.4), базисный уровень (Н20.4), процент	11.2	10.400	9.100	9.700	9.800		9.100	
14a	Покрываемость финансового результата при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.500	4.400					
ПОКРЫТИЕ КАТЕГОРИИ ПРОФИДЕНС									
15	Исключенные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Покрываемость краткосрочной ликвидности Н24 (Н27), процент								
ПОКРЫТИЕ СТРУКТУРЫ ПОКРЫТИЯ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ									
18	Исключая стабильное финансирование (НС4), тыс. руб.								
19	Трибуное стабильное финансирование (ТС4), тыс. руб.								
20	Покрываемость структурной ликвидности (НС4), Н26, (Н23), процент								
ИТОГОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПОКРЫТИЯ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ									
21	Покрываемость источников ликвидности Н2		146.800	94.100	101.000	130.300		115.200	

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	4	2996735227
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 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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		14806513
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		692684
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		156365794
7	Прочие поправки		-142953062
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3311553280

Раздел 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		3139820892.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14005040.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3125815852.00
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		9390338.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15587266.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		24977604.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		10791058.00

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		30921.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		723605.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		11483742.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		282133132.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		125767338.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		156365794.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	11.1	346215311.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3318642992.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11.2	10.40

Член Правления,
заместитель Председателя Правления



[Handwritten signature]

А.Ю. Жданов

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Е.А. Романькова

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"
/ АО "Россельхозбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
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:		39411403	37449336
1.1.1	проценты полученные		130120568	122699613
1.1.2	проценты уплаченные		-88180190	-88432739
1.1.3	комиссии полученные		11352989	11276565
1.1.4	комиссии уплаченные		-1249344	-1456184
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		8804733	4069574
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4181348	5123458
1.1.8	прочие операционные доходы		1864242	7862444
1.1.9	операционные расходы		-24371303	-21205306
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3111640	-2488089
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-194136871	63635905
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1589236	-3348965
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-45135847	-99196
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-55210323	-5349546
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		30000228	2646669
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1018795	-1171338
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-75553286	-6742262
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-57083383	71886859
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		11017889	4947785
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1601708	865899
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	12.2	-154725468	101085241
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-233828975	-438857425
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		336582652	352205536
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5003390	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		3129510	3636051
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2216791	-4256541
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		148940	131917
2.7	Дивиденды полученные		560546	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	12.2	99372492	-87140462
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		15000000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	12.2	15000000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12.2	-10860836	9768335
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-51213812	23713114
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1, 12.1	232461204	213388194
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1, 12.1	181247392	237101308

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



А.Ю. Жданов

А.Ю. Жданов

Е.А. Романькова

Е.А. Романькова

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за первое полугодие 2019 года
Август 2019 г.

1 Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.07.2019 года и за 2 квартал 2019 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (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 (77.92% от уставного капитала (на 01 января 2019 года — 77.11% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.89% от уставного капитала (на 01 января 2019 года — 6.1% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка типа А (16.19% от уставного капитала (на 01 января 2019 года — 16.79% от уставного капитала)).

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

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

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

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

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 12.08.2015 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 № 1473 без ограничения срока действия;
- Лицензии, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 05.02.2019 рег. № 17078 Н;

2 Общая информация о Банке (продолжение)

- Сертификата о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard — PCI DSS) версии 3.2.1 № DN-2019-1, выданного АО «ДиалогНаука», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC от 07.02.2019 сроком действия до 31.12.2019.

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов 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.

Банк имеет 66 филиалов (на 01 января 2019 года: 66 филиалов) в Российской Федерации с широкой региональной сетью обслуживания клиентов, состоящей из более чем 1200 дополнительных и операционных офисов, а также 5 представительств за границей.

В течение первого полугодия 2019 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение первого полугодия 2019 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.07.2019 составила 26 688 человек (на 01.01.2019 года — 26 715 человек).

2.1 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.

2 Общая информация о Банке (продолжение)

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

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

Информация о составе Наблюдательного совета Банка размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://www.rshb.ru/about/supervisory/>).

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

Банк является головной организацией банковской группы.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%). Кроме основных дочерних компаний Банка в группу также входят 32 компании, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия от 75% до 100%, в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%. По состоянию на 01.07.2019 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 в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rshb.ru).

2.3 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, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, информация о величине финансового рычага Банка, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку и Банковской группе подлежат раскрытию в отчете по рискам на ежеквартальной основе.

3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% годовых до 7.50% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 068.7 пунктов до 1 380,5 пунктов.

4 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).

Банк в первом полугодии 2019 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. За период с начала 2019 года Банком увеличен кредитный портфель на 4,5% — до 2 254 млрд. рублей на 01.07.2019, в том числе в сегменте АПК — на 6,2% до 1 289 млрд. рублей.

Банк обеспечивает планомерную динамику роста кредитного портфеля и выдач кредитов АПК, установленных трехсторонним договором с Росимуществом и Минсельхозом России, а также с Росимуществом и Минфином России.

По состоянию на 1 июля 2019 года валюта баланса Банка составила 2 996,7 млрд. рублей, что на 341,7 млрд. рублей, или на 10,2% меньше показателя на 1 января 2019 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 72,7% (2 177,5 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно не изменилась и на 1 июля 2019 года составила 0,1% (на 1 января 2019 года — 0,3%).

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.07.2019 составляют 278,2 млрд. рублей, или 9,3% объема активов Банка.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. За первое полугодие 2019 года их доля составила 86,8% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2019 года — 83,5%). Объем клиентских средств за первое полугодие 2019 года уменьшился на 2,6% и составил 2 461,2 млрд. рублей (на 01.01.2019 — 2 527,1 млрд. рублей). Уменьшение клиентских средств связано с сокращением объемов средств на счетах юридических лиц. При этом объем денежных средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, за первое полугодие 2019 года увеличился на 63,5 млрд. рублей (на 6,0%) по сравнению с показателями на 1 января 2019 года и составил 1 122,8 млрд. рублей (на 01.01.2019 — 1 059,3 млрд. рублей).

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств соответственно снизилась с 6,2% до 3,0%, выпущенных долговых ценных бумаг увеличилась с 8,7% до 9,8%.

Процентные доходы Банка в первом полугодии 2019 года составили 125,9 млрд. рублей и увеличились на 4,3 млрд. рублей (на 3,6%) по сравнению с первым полугодием 2018 года.

4 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка (продолжение)

Процентные расходы Банка в первом полугодии 2019 года составили 91,0 млрд. рублей, что на 4,0 млрд. рублей (на 4,6%) выше по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

Комиссионные доходы Банка уменьшились по сравнению с первым полугодием 2018 года на 0,1 млрд. рублей (на 1,36%) и составили 11,2 млрд. рублей.

Комиссионные расходы уменьшились на 0,2 млрд. рублей (на 14.12%) и составили 1,2 млрд. рублей (за первое полугодие 2018 года — 1,4 млрд. рублей).

В целом чистые процентные и комиссионные доходы Банка за первое полугодие 2019 года составили 44,9 млрд. рублей, увеличившись на 0,4 млрд. рублей (на 0,8%) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

Операционные расходы Банка по сравнению с первым полугодием 2018 года снизились на 6,1 млрд. рублей (на 12,7%) и составили 42,0 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за первое полугодие 2019 год составила 8,3 млрд. рублей (за первое полугодие 2018 года — 5,1 млрд. рублей).

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

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

5 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленный 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 июля 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63.0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 71.8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.4605 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 2018 год, за исключением изменений, связанных с введением в действие с 1 января 2019 года или с другой указанной даты новых и / или пересмотренных нормативных актов Банка России.

В течение первого полугодия 2019 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2018 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

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

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой АО «Россельхозбанк» в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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. Затраты по сделке, признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте. Активы (требования) и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании официального курса иностранных валют, установленных Банком России (далее – официальный курс), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно. Указанная переоценка отражается на символах по учету доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

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

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

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

Затраты по сделке отражаются на счетах по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Затраты, признанные Банком несущественными в соответствии с Учетной политикой, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив или финансовое обязательство.

Начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается, в том числе, с даты внесения в ЕГРЮЛ сведений о прекращении деятельности юридического лица.

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

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

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

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

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, 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 долевой инструмент:

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

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

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

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

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

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), по которым 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.

В течение первого полугодия 2019 года изменения в Учетную политику не вносились.

5.3 Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

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

(в тыс. рублей)	Примечание	Категория оценки по РСБУ на 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма на 01.01.2019	Реклассификация и признание процентов с внебаланса	Изменение резерва по МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 36, МСФО (IFRS) 37	Изменение оценки (прочее)	Сумма на 01.01.2019
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	150 180 112	-	-	-	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	91 933 648	-	-	-	91 933 648
Средства в кредитных организациях		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	10 998 195	-	-	-	10 998 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	27 644 528	26 671 235	-	(612 065)	53 703 698

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

в т.ч. ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	A	-	ССЧПУ (обязательно)	-	26 671 235	-	85 235	26 756 470
Чистая ссудная задолженность		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 319 581 861	36 066 167 (172 170 079)	(16 619 591)		2 166 858 358
в т.ч. признание процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах				-	36 422 602	-	-	36 422 602
в т.ч. признание резерва по процентам, ранее учитываемых на внебалансовых счетах				-	(26 828 671)	-	-	(26 828 671)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	477 076 871	(32 583 764)	-	7 700	444 500 807
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				-	32 583 764 (18 718 343)	-	-	13 865 421
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	55 513 518	- (161 797)		9 001	55 360 722
Требование по текущему налогу на прибыль				2 188	-	-	-	2 188
Отложенный налоговый актив				19 140 323	-	-	-	19 140 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				46 554 697	-	-	-	46 554 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				546 475	-	-	-	546 475
Прочие активы				139 275 725	(53 143 471)	-	(2 331 879)	83 800 375
в т.ч. начисленные проценты, реклассифицируемые в ссудную задолженность				71 135 262	(71 135 262)	-	-	-
в т.ч. резерв под начисленные проценты, реклассифицируемые в ссудную задолженность				(17 991 791)	17 991 791	-	-	-
Итого активы				3 338 448 141	9 593 931 (191 050 219)	(19 546 834)	3 137 445 019	
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	71 132 660	-	-	(23 114 243)	48 018 417
Средства кредитных организаций		Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	115 956 404	-	-	-	115 956 404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	2 527 057 237	-	-	-	2 527 057 237
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	A	ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	9 081 405	-	-	-	9 081 405
Выпущенные долговые обязательства		Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	263 302 220	-	-	(971 129)	262 331 091
Обязательства по текущему налогу на прибыль				590 051	-	-	-	590 051
Отложенное налоговое обязательство				328 302	-	-	-	328 302
Прочие обязательства				36 521 078	-	-	238	36 521 316
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				1 423 611	-	379 583	-	1 803 194
Итого обязательства				3 025 392 968	- 379 583	(24 085 134)	3 001 687 417	

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

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

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

(в тыс. рублей)	Нераспределенная прибыль / накопленный убыток
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	
Исходящий остаток на 01.01.2019	(5 895 367)
Отражение реклассификации фонда переоценки при переходе на МСФО (IFRS) 9	253 931
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9 по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1 280 339
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (на 01 января 2019 года)	(4 361 097)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	
Исходящий остаток на 01.01.2019	(101 211 913)
Эффект пересчета от реклассификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию по ССЧПУ	85 235
Отражение резерва по РСБУ при переходе на МСФО (IFRS) 9	(28 096 410)
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9, включая активы, отражаемые по ССЧПСД	(192 710 141)
Изменение оценки	41 889 475
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (на 01 января 2019 года)	(280 043 754)
Итого изменение в источниках собственных средств в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(177 297 571)

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

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

6 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.

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

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

Оценка справедливой стоимости непрофильных активов. В соответствии с Учетной политикой Банка, решение о проведении переоценки основных средств принимается главным бухгалтером Банка на основании отчетов независимых оценщиков при условии, что балансовая стоимость объектов основных средств существенно отклоняется от справедливой стоимости.

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

Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. В целях оценки наличия признаков возможного обесценения стоимости основных средств, нематериальных активов, НВНОД, в том числе полученного по договорам отступного, залога, Банк формирует аргументированное заключение о наличии / отсутствии признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение. Аргументированное заключение составляется на основании заключения независимого оценщика либо данных из внешних источников, опубликованных в средствах массовой информации. В случае выявления одного из признаков возможного обесценения актива, определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, которая сравнивается с балансовой стоимостью актива.

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

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

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

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 законодательством Российской Федерации о налогах и сборах не ограничены, что позволяет преодолевать рамки среднесрочного планирования.

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

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

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

Анализ изменений активов и обязательств Банка приведен в пункте 4 настоящей пояснительной информации.

В настоящей статье приводится информация о существенных изменениях по статьям бухгалтерского баланса. Порог существенности определен Банком как 10% от сумм изменений по статьям бухгалтерского баланса по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью при условии, что сумма данного актива / обязательства составляет не менее 1% от общей суммы активов / обязательств Банка.

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

7.1 Денежные средства

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

(в тыс. рублей)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	90 756 312	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:		-
средства на корреспондентских счетах	108 559 371	91 933 648
обязательные резервы	86 319 384	71 282 897
	22 239 987	20 650 751
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:		
в банках – резидентах Российской Федерации	4 171 696	10 998 195
в банках – резидентах иных стран	2 962 679	8 436 081
	1 209 017	2 562 114
Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	203 487 379	253 111 955

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

7.2 Вложения в финансовые активы

В таблице ниже приводится структура и объем вложений в финансовые активы.

(в тыс. рублей)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	14 979 953	14 851 350
- облигации банков-резидентов	200 806	-
- облигации банков-нерезидентов	1 870 000	-
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	14 089 568	1 863 609
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	2 378 962	-
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи нефинансовых организаций-резидентов	264 604	-
Производные финансовые инструменты	10 171 091	10 929 569
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 954 984	27 644 528
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (2018: чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	167 570 224	192 458 575
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 347 297	10 124 058
- облигации Банка России	44 311 562	105 808 950
- облигации банков-резидентов	3 569 462	9 000 558
- облигации банков-нерезидентов	4 329 328	3 606 466
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	26 612 131	40 251 317
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	29 357 161	82 369 759
Долевые ценные бумаги		
- акции банков-резидентов	-	196 250
- акции и паи нефинансовых организаций-резидентов	124 584	555 902
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых через прочий совокупный доход (2018: чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	278 221 749	444 371 835
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	67 342 847	32 705 036

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
- облигации Российской Федерации	1 738 023	1 738 157
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 037 134	16 096 980
- облигации Банка России	-	-
- облигации банков-резидентов	-	900 048
- облигации банков-нерезидентов	-	-
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	39 358 655	36 787 334
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	-	-
Резерв под обесценение	(228 643)	(9 001)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018: чистые вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения)	54 905 169	55 513 518

<i>(в тыс. рублей)</i>		На 01.07.2019		На 01.01.2019	
№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа*	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	10 029 463	10 758 061	35 667 826	40 359 135
3	Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости (2018: Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-
6	Итого	10 029 463	10 758 061	35 667 826	40 359 135

* 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 01.07.2019 составляет 31 515 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 1 127 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены, оцениваемые по справедливой стоимости, долевые ценные бумаги банков-резидентов на сумму 72 тыс. рублей, прочих резидентов на сумму 2 309 тыс. рублей, а также долговые ценные бумаги нерезидентов на сумму 35 113 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – оцениваемые по справедливой стоимости долевые ценные бумаги кредитных организаций на сумму 128 тыс. рублей и прочих резидентов на сумму 1 212 тыс. рублей).

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

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 01.07.2019 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 8 541 662 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 7 470 561 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital S.A. По состоянию на 01.07.2019 объем привлеченных средств от RSHB Capital S.A., представленных субординированными обязательствами, составляет 32 096 282 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 35 350 404 тыс. рублей). Банк не оказывал иной финансовой поддержки структурированной компании. В настоящее время Банк не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

7.3 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	15 006 362
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	124 461 645	209 772 994
- выданные по сделкам купли — продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	31 515	1 127
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	1 965 111 712	1 892 133 294
Кредиты физическим лицам	448 742 918	426 169 196
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	2 538 316 275	2 543 081 846
Резерв под обесценение	(360 787 173)	(168 977 151)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 177 529 102	2 374 104 695
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 898 109	-
Итого ссудная задолженность	2 208 427 211	2 374 104 695

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение первого полугодия 2019 года:

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				137 823 996
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				205 300 268
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	59 050 107	10 789 151	273 285 006	343 124 264
Переводы в Этап 1	766 163	(764 628)	(1 535)	-
Переводы в Этап 2	(7 444 097)	10 670 851	(3 226 754)	-
Переводы в Этап 3	(827 075)	(4 596 308)	5 423 383	-
Создание / восстановление резервов	(5 794 131)	(3 012 160)	(7 654 599)	(16 460 890)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2019	45 750 967	13 086 906	267 825 501	326 663 374

(в тыс. рублей)	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				(451 061)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	1 388 130	759 161	28 240 170	30 387 612
Переводы в Этап 1	366 864	(110 210)	(256 654)	-
Переводы в Этап 2	(48 932)	528 079	(479 147)	-
Переводы в Этап 3	(81 147)	(488 475)	569 622	-
Создание / восстановление резервов	899 327	270 072	1 634 004	2 803 403
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2019	2 524 242	958 627	29 708 146	33 191 015

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в пункте 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 16.

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2019 года**

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

(в тыс. рублей)

Наименование показателя	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	на 01.07.2019 Итого*
Кредиты юридическим лицам- резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: Добыча полезных ископаемых	295 897 356	47 062 873	289 433 589	145 514 142	97 120 899	66 873 582	50 858 597	694 412 214	311 616 525	1 998 789 837
Обработавшие производств	139 504 400	37 132	37 367	3 522 153	781 807			74 343 382	1 672 353	223 461 757
Строительство	24 797 071	16 120 531	37 301 957	46 939 290	13 171 013	12 494 634	17 588 447	102 439 538	128 641 262	399 493 743
Деятельность профессиональная, научная и техническая	6 048 128	932 152	2 412 238	42 252 636	9 250 387	1 035 881	482 751	76 321 737	15 356 611	154 092 521
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	21 381 803	188 138	36 244 372	1 022 307	127 498	224 598	41 391	50 820 898	1 112 956	111 163 961
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	34 399 995	12 388 372	187 011 325	36 158 569	61 384 975	37 234 424	22 876 717	279 109 591	147 647 266	818 211 234
Деятельность в области информации и связи	63 448 555	1 204 177	15 391 601	3 963 257	8 882 084	11 682 905	4 275 313	33 148 365	7 131 886	149 128 143
Транспортировка и хранение	671 295	-	176 484	101 784	17 580	11 122	-	26 903	270 386	1 275 554
Деятельность финансовая и страховая	4 277 012	1 918 999	5 649 817	284 993	2 461 678	2 040 083	103 023	9 141 734	1 075 167	26 952 506
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	-	99 467	137	172 922	263 295	-	4 612 799	55 900	27 992 787
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	139 335	30 692	35 561	116 226	144 062	113 297	356 317	239 860	48 506	1 223 856
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	732 683	43 506	3 986 770	379 517	233 018	1 546 459	204 823	62 179 817	6 978 563	76 285 156
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	21 989	-	51 026	31 577	250	98 854	-	203 696
Образование	-	-	-	-	-	8 811	-	-	-	8 811
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	2 227	723 602	7 002	126 157	9 411	18 270	977 772	232 357	2 096 798
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	497 079	15 631	11 357	2 321 311	171 275	67 618	26 583	342 454	1 389 202	4 842 510
Предоставление прочих видов услуг	-	2 808	13 112	16 523	66 727	55 232	1 335	117 528	1 995	275 260
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	35 644	-	-	42 268	7 279	1 947	13 155	2 115	102 408
Физические лица	6 028 992	29 375 703	104 098 244	50 451 740	22 919 173	68 800 081	22 548 516	114 317 856	30 202 613	448 742 918
ИТОГО	301 926 348	76 438 576	393 531 833	195 965 882	120 040 072	135 673 663	73 407 113	808 730 130	341 819 138	2 447 532 755
*без учета резервов на возможные потери										

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2019 года**

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

(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	на 01.01.2019 Итого*
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:		268 919 835	51 668 477	271 997 338	150 078 027	89 300 448	59 958 805	41 483 684	662 591 257	296 135 423	1 892 133 294
Добыча полезных ископаемых		116 657 286	52 849	42 151	1 283 307	770 048	29 356	3 043 311	83 652 419	1 766 991	207 297 718
Обрабатывающие производства		23 878 707	17 159 486	39 140 770	49 649 471	12 429 026	8 910 019	11 140 075	110 308 940	132 518 168	405 134 662
Строительство		5 503 683	1 201 888	2 220 391	49 315 950	9 371 758	1 445 991	347 028	62 691 045	8 481 456	140 579 190
Деятельность профессиональная, научная и техническая		29 325 920	32 683	35 373 785	11 523 967	125 934	201 092	45 660	51 175 816	25 467	127 830 324
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство		33 421 234	14 330 500	169 496 730	25 082 134	53 803 441	33 107 024	22 460 108	239 165 060	136 205 589	727 071 820
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов		46 462 248	1 387 682	14 513 658	4 194 266	9 134 816	11 863 751	2 636 100	36 351 041	5 304 716	131 848 278
Деятельность в области информации и связи		7 976 860	-	155 309	73 520	24 580	10 085	239	25 286	256 881	8 522 760
Транспортировка и хранение		4 359 354	1 327 866	5 732 400	298 646	2 409 433	2 134 488	105 924	9 774 035	925 524	27 067 670
Деятельность финансовая и страховая		28 555	15 909 372	330 875	5 749 945	189 617	293 607	978	3 998 510	61 743	26 563 202
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха		-	146	92 756	961	36 422	35 428	1 173 211	49 106	600 000	1 988 030
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания		108 308	30 285	39 575	98 142	297 535	175 243	302 982	338 443	40 520	1 431 033
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом		827 291	177 508	4 003 833	369 170	224 696	1 572 428	180 157	63 840 768	8 568 872	79 764 723
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг		-	1 164	22 274	-	55 889	32 117	501	84 400	-	196 345
Образование		-	-	19	-	-	8 672	-	-	-	8 691
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений		-	1 984	752 821	17 777	157 847	8 781	18 698	541 385	210 858	1 710 151
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги		370 389	16 224	68 525	2 400 179	164 517	70 765	24 139	447 794	1 152 142	4 714 674
Предоставление прочих видов услуг		-	3 279	11 214	20 462	70 101	53 640	2 590	136 766	14 867	312 919
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение		-	-	252	-	-	-	-	-	-	252
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые лица		5 652 392	35 561	-	130	34 788	6 318	1 983	10 443	1 629	90 852
Итого		274 572 227	80 186 894	374 525 762	195 797 275	110 608 323	125 984 909	63 429 242	768 327 623	324 870 235	2 318 302 490

*без учета резервов на возможные потери

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

7.4 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).

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.

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).

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

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

(в тыс. рублей)

№ п/п	Программа льготного кредитования	За первое полугодие 2019 года	За первое полугодие 2018 года
1	Программа № 1528	9 541 507	4 267 598
2	Программа № 1706	63 043	26 799
3	Программа № 674	14 506	14 703
4	Программа № 1764	9 216	-
5	Программа № 1711	18 590	32
Итого полученных субсидий		9 646 862	4 309 132

7.5 Прочие активы

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

(в тыс. рублей)

№ п/п	Вид активов*	На 01.07.2019		На 01.01.2019**	
		в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
1	Доверительное управление	69 131 549	-	76 747 928	-
2	Дебиторская задолженность	24 885 393	92 651	25 878 845	97 525
3	Требования по получению комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание***	1 062 622	17 322	-	-
4	Требования по получению процентов***	-	-	70 661 360	2 698 484
5	Иные активы	1 222 762	229 052	2 030 583	246 525
6	Резервы под прочие активы	(21 874 431)	-	(39 085 525)	-
Итого прочих активов		74 766 920		139 275 725	

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

** кроме процентных доходов, отраженных на балансовом счете № 47423 по состоянию на 01.01.2019

*** в связи с вступлением в силу изменений с 01.01.2019 в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», требования по получению процентов (строка 4) в составе прочих активов отражению не подлежат. По строке 3 по состоянию на 01.07.2019 раскрыта информация в части балансового счета № 458 по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, а также информация по прочим активам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств.

7.6 Средства кредитных организаций

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

(в тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства на счетах кредитных организаций:	36 706 610	115 956 404
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	3 376 486	39 995 206
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	2 654 570	99 743
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	22 356 772	62 191 273
- до востребования	-	792 956
- до 30 дней	18 185 103	56 114 814
- от 31 до 180 дней	25 450	-
- свыше 1 года	4 146 219	5 283 503
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	8 318 782	13 670 182
- до востребования	-	-
- до 30 дней	1 179 165	5 822 639
- от 31 до 180 дней	5 732	57 521
- от 181 до 1 года	12 857	63 219
- свыше 1 года	7 121 028	7 726 803

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	48 134 062	71 132 660
- до 30 дней	948 027	9 373
- от 31 до 180 дней	2 966 738	2 441 931
- от 181 до 1 года	886 135	4 254 655
- свыше 1 года	43 333 162	64 426 701
Итого средств кредитных организаций и Банка России	84 840 672	187 089 064

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в пункте 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 16.

7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

(в тыс. рублей)

Виды привлечения и типы клиентов	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства юридических лиц:		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	301 973 010	250 417 586
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 023 970 321	1 217 333 400
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
- текущие счета и средства до востребования	105 072 094	102 217 925
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 030 187 363	957 088 326
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 461 202 788	2 527 057 237

В таблице, которая приведена ниже, представлена информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов и прочих привлеченных денежных средств юридических лиц.

(в тыс. рублей)

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	346 270 869	459 280 028
Средства внебюджетных фондов	647 230	500 000
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	42 546 607	29 095 950
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	590 642 579	681 122 602
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	43 863 036	47 334 820
Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 023 970 321	1 217 333 400

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

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2019 года

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

(в тыс. рублей)

Наименование показателя	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжск ий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Центральн ый ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.07.2019	621 003 230	30 264 065	112 032 881	110 162 858	32 554 764	64 794 098	67 784 020	241 050 867	45 882 857	1 325 529 640
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:										
добыча полезных ископаемых	76 042 611	91 936	2 392 669	1 422 526	67 662	10 363 466	1 361 271	3 182 937	51 980	94 977 058
обрабатывающие производства	17 125 638	1 116 967	15 341 577	2 315 289	1 449 354	15 848 301	3 297 429	31 465 439	15 798 610	103 758 604
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 790 281	2 291 445	3 347 984	1 567 644	47 419	634 639	1 888 721	1 198 156	72 707	13 838 996
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	38 065 414	5 112 968	15 084 025	6 329 801	8 289 887	10 455 964	2 719 388	23 427 600	8 792 944	118 277 991
строительство	17 593 657	2 500 906	4 300 865	59 074 147	6 534 712	3 851 426	1 213 463	31 705 242	1 504 450	128 278 868
транспорт и связь	8 437 299	1 852 114	4 477 675	1 594 869	4 589 283	1 763 448	408 855	3 511 174	7 697 556	34 332 273
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 748 984	1 976 602	6 369 815	5 098 126	1 817 805	5 871 068	1 505 640	19 205 339	4 294 384	48 887 763
операции с недвижимым имуществом аренда и предоставление услуг	28 702 396	4 289 725	14 923 141	9 646 077	3 571 215	5 101 970	7 027 575	39 020 009	1 566 904	113 849 012
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	78 334 967	1 917 336	9 797 480	10 712 341	1 028 525	4 271 075	4 523 233	19 870 992	2 758 254	133 214 203
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	274 570 782	117 812	20 552 586	6 165 687	47 660	536 231	40 774 432	575 748	2 551	343 343 489
прочие виды деятельности	76 591 201	8 996 254	15 445 064	6 236 351	5 111 242	6 096 510	3 064 013	67 888 231	3 342 517	192 771 383
2. Нерезиденты	55 339	286 023	9 082	-	55 160	-	-	7 784	303	413 691
Итого	621 058 569	30 550 088	112 041 963	110 162 858	32 609 924	64 794 098	67 784 020	241 058 651	45 883 160	1 325 943 331

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2019 года

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

(в тыс. рублей)

Наименование показателя	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжск ий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Центральн ый ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.01.2019										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	791 725 807	50 114 743	120 119 589	96 308 970	36 193 763	64 617 041	57 402 222	214 303 065	36 632 716	1 467 417 916
добыча полезных ископаемых	109 939 444	510 246	18 370 510	215 267	106 422	7 052 085	13 207 105	770 713	45 604	150 217 396
обрабатывающие производства	4 355 126	1 260 744	11 654 543	5 136 242	1 515 867	12 456 564	4 501 357	28 701 345	5 954 627	75 536 415
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 689 700	1 471 379	1 667 851	1 365 575	181 342	730 318	2 888 676	853 219	113 714	10 961 774
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	61 267	6 301 703	13 682 021	6 287 824	9 724 821	8 091 724	3 029 123	20 585 339	9 624 560	77 388 382
Строительство	10 512 063	4 430 357	5 652 555	55 162 245	8 953 754	4 605 152	2 039 772	30 000 760	2 149 553	123 566 211
транспорт и связь	15 866 929	1 223 779	4 228 251	2 342 184	2 317 332	2 298 849	394 592	2 201 268	2 472 042	33 345 226
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 099 723	2 952 958	7 467 039	3 967 517	4 441 711	7 696 027	3 527 640	17 421 435	8 873 257	57 447 307
операции с недвижимым имуществом аренда и предоставление услуг	34 737 549	20 534 948	15 751 216	9 263 937	3 681 246	5 713 003	5 252 244	36 507 665	1 782 238	133 224 046
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	119 928 133	1 962 004	10 640 790	3 184 410	760 375	4 102 310	4 915 357	21 018 250	2 712 733	169 224 362
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	416 680 030	19 021	16 071 796	5 765 029	31 984	7 001 886	14 513 946	501 453	2 288	460 587 433
прочие виды деятельности	76 855 843	9 447 604	14 933 017	3 618 740	4 478 909	4 869 123	3 072 410	55 741 618	2 902 100	175 919 364
2. Нерезиденты	236 259	42 027	5 729	-	42 078	-	-	5 563	1 414	333 070
Итого	791 962 066	50 156 770	120 125 318	96 308 970	36 235 841	64 617 041	57 402 222	214 308 628	36 634 130	1 467 750 986

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в пункте 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 16.

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.07.2019 в размере 32 096 282 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 в размере – 34 735 300 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.07.2019 190 572 380 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 298 420 293 тыс. рублей).

7.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

(в тыс. рублей)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Выпущенные облигации	236 887 080	223 213 477
Выпущенные векселя	40 357 226	44 627 766
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	277 244 306	267 841 243

7.8.1 Выпущенные облигации

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.07.2019 Банком облигаций / еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	-	7,00%	6 мес.
2	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	-	7,00%	6 мес.
3	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	-	8,30%	6 мес.
4	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	30.01.2020	-	8,30%	6 мес.
5	Рубли РФ**	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	08.07.2019	7,80%	6 мес.
6	Рубли РФ**	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	09.07.2019	7,80%	6 мес.
7	Рубли РФ**	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	04.07.2019	7,80%	6 мес.
8	Рубли РФ**	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	30.04.2020	8,00%	6 мес.
9	Рубли РФ**	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	08.04.2020	8,30%	6 мес.
10	Рубли РФ**	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	15.10.2020	8,20%	6 мес.
11	Рубли РФ**	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	19.04.2021	8,20%	6 мес.
12	Рубли РФ**	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	14.04.2022	8,30%	6 мес.
13	Рубли РФ**	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7,40%	6 мес.
14	Рубли РФ**	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	25.03.2020	8,30%	6 мес.
15	Рубли РФ**	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8,85%	6 мес.
16	Рубли РФ**	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15,00%	3 мес.
17	Рубли РФ**	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	28.04.2020	7,95%	3 мес.
18	Рубли РФ**	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11,10%	3 мес.
19	Рубли РФ**	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11,10%	3 мес.

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

20	Рубли РФ**	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	22.12.2020	8,60%	3 мес.
21	Рубли РФ**	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	26.08.2019	8,30%	3 мес.
22	Рубли РФ	10 000 000	31.03.2017	25.09.2020	-	9,50%	6 мес.
23	Рубли РФ	10 000 000	26.06.2017	21.06.2021	-	8,65%	6 мес.
24	Рубли РФ	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8,40%	6 мес.
25	Рубли РФ	5 000 000	05.12.2017	09.12.2020	-	8,10%	6 мес.
26*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	9,35%	3 мес.
27*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	9,35%	3 мес.
28*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	9,35%	3 мес.
29*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12,87%	3 мес.
30*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12,87%	3 мес.
31*	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2016	-	03.07.2026	14,50%	6 мес.
32*	Рубли РФ	5 000 000	18.07.2016	-	06.07.2026	14,50%	6 мес.
33*	Рубли РФ	5 000 000	05.10.2016	-	23.09.2026	14,25%	6 мес.
34*	Рубли РФ	10 000 000	25.04.2018	-	12.04.2028	9,00%	6 мес.
35*	Рубли РФ	5 000 000	26.04.2018	-	13.04.2028	9,00%	6 мес.
36*	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2018	-	09.11.2028	10,10%	6 мес.
37*	Доллары США	50 000	17.12.2018	-	04.12.2028	9,00%	6 мес.
38	Рубли РФ	25 000 000	14.03.2018	09.03.2022	-	7,40%	6 мес.
39	Рубли РФ	13 000 000	19.10.2018	14.10.2022	-	9,00%	6 мес.
40	Рубли РФ	19 900 000	29.11.2018	22.11.2038	-	10,50%	6 мес.
41	Рубли РФ	10 000 000	04.04.2019	02.04.2020	-	8,35%	6 мес.
42	Рубли РФ	10 000 000	25.06.2019	22.06.2021	-	8,15%	6 мес.

* субординированный выпуск.

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

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.07.2019 компаний специального назначения еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	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 пункте 15.

7.8.2 Бессрочные облигации

По состоянию на 01.07.2019 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 38 153 780 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 38 473 530 тыс. рублей).

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

- в июле 2016 года — два выпуска субординированных рублевых облигаций общим объемом 10 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 14,5% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет,

7 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (продолжение)

начиная с июля 2026 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;

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

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

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

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

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

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

8.1 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	за 1-е полугодие 2019	за 1-е полугодие 2018
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность юридических лиц	74 431 356	68 843 876
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	28 274 347	28 045 745
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	6 153 032	11 443 999
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	2 187 377	2 599 752
Корреспондентские счета	5 131	2 964
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	12 674 248	10 087 394
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	123 725 491	x

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	892 324	x
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	1 293 007	572 665
Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 185 331	572 665
Итого процентных доходов	125 910 822	121 596 395
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(44 387 784)	(44 752 578)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(31 491 049)	(28 079 722)
Выпущенные облигации, из них	(10 839 477)	(9 698 308)
- субординированные обязательства	(3 951 545)	(3 331 175)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(923 569)	(2 626 533)
Выпущенные векселя	(1 315 152)	(1 168 892)
Срочные депозиты Банка России	(2 037 714)	(666 797)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(90 994 745)	(86 992 830)
Чистые процентные доходы	34 916 077	34 603 565

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 16.

8.2 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за первое полугодие 2019 года:

(в тыс. рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	(422)
Средства в других банках	166 726
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	(5 543 477)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(63 238)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССЧПСД	457 572
Прочие финансовые активы	俚 (1 928 054)
Обязательства кредитного характера	214 310
Итого расходы по кредитным убыткам	(6 696 583)

8.3 Комиссионные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	за 1-е полугодие 2019	за 1-е полугодие 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	5 701 385	5 095 329
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	2 418 017	2 534 536
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	1 602 347	1 976 252
Комиссия по банковским картам	1 242 657	1 440 300
Прочие	194 308	266 623
Итого комиссионных доходов	11 158 714	11 313 040
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 148 833)	(1 357 346)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(51 600)	(42 721)
Прочие	(5 512)	(4 073)
Итого комиссионных расходов	(1 205 945)	(1 404 140)
Чистый комиссионный доход	9 952 769	9 908 900

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

8.4 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

(в тыс. рублей)	за 1-е полугодие 2019	за 1-е полугодие 2018
Прочие операционные доходы		
Сделки уступки прав требований	3 956 385	4 745 250
Доверительное управление	3 057 223	2 740 258
Страховое возмещение	507 257	695 910
Привлеченные депозиты	327 259	314 043
Основные средства и прочее имущество	115 162	61 163
Арендная плата	109 190	93 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 256	431
Прочие	216 331	365 421
Итого операционных доходов	8 296 063	9 016 438
Операционные расходы		
Сделки уступки прав требований	(14 628 344)	(22 963 697)
Расходы на содержание персонала	(15 041 628)	(13 720 230)
Организационные и управленческие расходы	(4 208 541)	(3 421 867)
Услуги связи и информационные услуги	(2 321 698)	(1 137 542)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 563 073)	(1 131 539)
Арендная плата	(1 294 559)	(2 209 540)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(1 209 319)	(827 699)
Доверительное управление	(673 751)	(712 900)
Охрана	(477 905)	(457 534)
Запасы и другие расходные материалы	(311 973)	(303 738)
Реклама и маркетинг	(241 215)	(241 125)
Операции с недвижимостью	(21 159)	(182 229)
Учтенные векселя	(5 490)	-
Привлеченные депозиты	(35)	-
Прочие	(48 145)	(870 725)
Итого операционных расходов	(42 046 835)	(48 180 365)
Чистые операционные расходы	(33 750 772)	(39 163 927)

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

(в тыс. рублей)	за 1-е полугодие 2019	за 1-е полугодие 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(11 630 752)	(10 715 616)
Страховые взносы	(3 120 624)	(2 816 887)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(280 866)	(178 759)
Другие расходы на содержание персонала	(9 386)	(8 968)
Итого расходов на содержание персонала	(15 041 628)	(13 720 230)

9. Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа

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

9 Информация о финансовых активах с представлением права отсрочки платежа (продолжение)

уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требований третьим лицам.

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

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

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

В соответствии со Схемой бухгалтерского учета операций по приобретению прав требований от третьих лиц по кредитным договорам и Схемой бухгалтерского учета уступки (переуступки) прав требований по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка:

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

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

- доначисление процентов, комиссий по кредитному договору, отнесение на расходы стоимости предварительных затрат по сделке;
- 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 резервов на возможные потери, а также списание сумм корректировок резервов на возможные потери;
- списание суммы корректировок увеличивающих/уменьшающих стоимость размещенных средств, списание сумм положительных/отрицательных переоценок размещенных средств;
- отражение выручки от реализации прав (требования) с отнесением финансового результата от реализации (выбытия) прав требования на доходы или расходы Банка.

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

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

9 Информация о финансовых активах с представлением права отсрочки платежа (продолжение)

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

Активы (требования) по указанным операциям принимаются к бухгалтерскому учету по их справедливой стоимости в соответствии с Учетной политикой. После первоначального признания приобретенного права требования, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату первоначального признания. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В течение первого полугодия 2019 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 26 739 453 тыс. рублей (в течение 2018 года — 116 202 738 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 24 119 381 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 79 304 927 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 8 377 110 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 17 838 193 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 1 390 852 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 3 862 909 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 72 697 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 228 698 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию на сумму 9 302 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 19 764 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за первое полугодие 2019 года Банком был получен убыток в размере — 7 234 861 тыс. рублей (за 2018 год — убыток в размере 66 269 038 тыс. рублей). Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение первого полугодия 2019 и всего 2018 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение первого полугодия 2019 года и всего 2018 года Банком не заключались.

По состоянию на 01.07.2019 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма требований по отсрочке платежа (накопленным итогом) в размере 85 857 467 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 87 155 394 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением

№ 590-П в размере 18 739 241 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 18 934 031 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва.

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

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

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

Однако следует отметить, что с 01 января 2019 года увеличена ставка налога на добавленную стоимость (далее — НДС) с 18% до 20%. Это означает, что операции, которые ранее облагались по ставке НДС 18%, с 01.01.2019 облагаются уже по ставке НДС 20%. Налоговая ставка НДС является обязательным элементом налогообложения, и налогоплательщик не может произвольно ее применять (изменить ее размер в большую или меньшую сторону) или отказаться от ее применения. Ставка НДС устанавливается Налоговым Кодексом Российской Федерации и не может устанавливаться договором.

10 Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	за первое полугодие 2019	за первое полугодие 2018
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	1 760 340	1 299 588
Текущий налог на прибыль (относится к отчетному периоду – отражено, либо будет отражено позднее – после отчетной даты)	583 382	506 044
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	2 343 722	1 805 632
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 806 982	7 179 313
Расход (возмещение) по налогам, итого, в том числе:	2 499 262	2 041 080
налоги и сборы, относимые на расходы	738 922	744 351
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	10 068 060	6 434 962
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	2 013 612	1 286 992
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)	(740 096)	(601 836)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых налогом на прибыль у источника выплаты	-	(123)
Налог на прибыль, относящийся к прошлым налоговым периодам	123 435	-
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	(35 924 212)	91 189
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	11 683	21 119
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	23 339	23 370
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	(35 959 234)	46 700
Непризнанный отложенный налоговый актив	36 870 983	1 029 410
Итого расход (доход) по налогу на прибыль (расчет)	2 343 722	1 805 632

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете на 01.07.2019 составила 18 469 959 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 14 920 049 тыс. рублей). Срок переноса убытков – бессрочный.

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

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

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

11.1 Информация о компонентах собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.07.2019 года уставный капитал Банка составил 424 848 000 000 рублей (на 01.01.2019 — 409 848 000 000 рублей). За первое полугодие 2019 года уставный капитал Банка увеличен на 15,0 млрд. рублей (на 3,7%) за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

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

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

В таблице ниже приведена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

(в тыс. рублей)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:		
– базовый капитал	346 215 311	339 411 668
– добавочный капитал	308 061 531	300 938 138
	38 153 780	38 473 530
Дополнительный капитал	129 545 378	144 467 702
Итого собственные средства (капитал)	475 760 689	483 879 370

Увеличение базового капитала в первом полугодии 2019 года связано с увеличением уставного капитала за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

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

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

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

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

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 4,5%;
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 6,0%;
- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 8,0%;
- основного капитала к общей величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском (с учетом взвешивания активов по уровню риска 100%) на уровне выше обязательного минимального значения, равного 3,0%.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (%)	4,5	9,6	9,5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%)	6,0	10,8	10,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (%)	8,0	14,8	15,2
4	Норматив финансового рычага (Н1.4) (%)	3,0	10,4	9,7

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

1. Определение состава источников и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия убытков от реализации рисков.

2. Оценку объема необходимого Банку капитала (далее — требования к капиталу) для покрытия каждого значимого риска и надбавок к требованиям достаточности капитала, осуществляемую следующим образом:

- в отношении кредитного, операционного, рыночного и процентного рисков Банк использует количественные методы определения потребности в капитале, установленные нормативными документами Банка России;
- в отношении риска потери ликвидности и риска концентрации Банк не определяет потребность в капитале количественными методами, при этом на их покрытие Банк выделяет определенную сумму капитала (буфер капитала).

3. Оценку достаточности объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

4. Планирование капитала Банка, включая определение:

- планового уровня и структуры капитала;
- планового уровня и структуры рисков;
- планового уровня достаточности капитала.

При оценке достаточности собственных средств для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников собственных средств, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией Банка, Долгосрочной программой развития Банка на 2014 – 2020 гг.

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

Отчетность по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» предназначена для раскрытия перед широким кругом пользователей информации об изменениях, произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года, в размере и (или) в составе источников собственных средств (капитала) кредитной организации, указываемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и соответствует требованиям стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» по раскрытию информации. Главная цель Банка, заполнения отчета об изменениях капитала - показать, каким именно образом и по каким видам изменился состав собственных средств за отчетный период. Содержание отчета об изменениях капитала предназначено для отражения изменений, касающихся собственных средств Банка, в том числе указание прибыли или убытков, переоценки имеющегося имущества, изменений уставного капитала, выпуска ценных бумаг и прочее. Так, по состоянию на 01.07.2019 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 160 675 009 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 313 055 173 тыс. рублей). Уменьшение источников капитала за отчетный период произошло в основном за счёт применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то есть с включением в расчет доходов и расходов, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

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

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

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

12.1 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	90 756 312	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации	86 319 384	71 282 897
Средства в кредитных организациях	4 171 696	10 998 195
Итого денежных средств и их эквивалентов	181 247 392	232 461 204

12.2 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>	за первое полугодие 2019	за первое полугодие 2018
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(154 725 468)	101 085 241
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	99 372 492	(87 140 462)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	15 000 000	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(10 860 836)	9 768 335
Итого	(51 213 812)	23 713 114

* со знаком «()» отражены оттоки денежных средств

13 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.

13 Сегментный анализ (продолжение)

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

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

По состоянию на 01.07.2019 и 01.07.2018 были определены следующие отчетные сегменты:

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

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

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2019 года**

13 Сегментный анализ (продолжение)

(в млн. рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За первое полугодие 2019 года										
Выручка от внешних клиентов:	38 835	30 918	3 892	16 666	9 183	4 492	7 087	3 275	15 106	129 454
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	38 152	27 656	3 269	14 736	8 323	3 625	5 764	2 925	13 794	118 244
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	78	439	14	174	37	166	35	25	358	1 326
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	18 082	(8 375)	(1 854)	1 714	265	525	870	506	(2 849)	8 884
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(42 907)	(16 993)	(2 861)	(9 661)	(6 008)	(1 575)	(4 509)	(2 980)	(3 171)	(90 665)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	2 103	(1 003)	250	514	(1 571)	(2 948)	(1 322)	(1 351)	(1 369)	(6 697)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(18 296)	(1 092)	(306)	(888)	(362)	(351)	(635)	(207)	(398)	(22 535)
- Расходы на амортизацию	(1 006)	(138)	(34)	(119)	(49)	(59)	(98)	(24)	(51)	(1 578)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(6 646)	(162)	(266)	(113)	110	(424)	(479)	42	(435)	(8 373)
Текущий налог на прибыль	(1 760)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 760)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(10 589)	3 293	(1 145)	8 232	1 617	(281)	1 012	(715)	6 884	8 308
Межсегментные доходы/(расходы)**	26 192	(4 541)	2 064	(6 401)	(1 016)	(4 028)	(3 247)	(203)	(8 820)	-

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

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

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2019 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

(в млн. рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За первое полугодие 2018 года										
Выручка от внешних клиентов:	32 057	34 361	3 721	19 059	8 525	4 925	7 955	4 029	14 934	129 566
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	31 329	30 929	3 179	16 848	7 668	4 153	6 651	3 656	13 786	118 199
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	43	820	14	203	58	83	70	37	348	1 676
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2 532)	6 475	259	(760)	377	43	(920)	1 409	2 756	7 107
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(43 128)	(12 964)	(2 829)	(8 351)	(5 032)	(1 446)	(4 508)	(2 537)	(2 855)	(83 650)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов*	(17 365)	(150)	413	1 305	1 183	1 266	5 656	110	4 431	(3 151)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(17 171)	(1 053)	(301)	(879)	(347)	(369)	(609)	(199)	(374)	(21 302)
- Расходы на амортизацию	(615)	(126)	(31)	(106)	(45)	(58)	(89)	(22)	(45)	(1 137)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(2 010)	(8 979)	(275)	(1 507)	(1 204)	(4 254)	(1 601)	(177)	(2 128)	(22 135)
Текущий налог на прибыль	(1 297)	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 297)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(51 446)	17 690	988	8 867	3 502	165	5 973	2 635	16 764	5 138
Межсегментные доходы/(расходы)**	49 008	(17 093)	(319)	(7 556)	(2 586)	(3 471)	(1 998)	(2 367)	(13 618)	-
Итого активов										
На 01.07.2019	2 542 240	1 243 309	123 259	585 642	310 542	180 035	232 302	135 719	444 346	5 797 394
На 01.07.2018	2 706 398	1 012 838	154 813	465 323	238 399	140 991	218 697	125 601	310 963	5 374 023
Итого обязательств										
На 01.07.2019	2 791 322	1 210 923	120 869	570 701	305 976	168 627	227 430	131 434	430 787	5 958 069
На 01.07.2018	2 946 922	1 030 653	155 834	474 416	242 006	141 179	224 770	128 236	327 733	5 671 749

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

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

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.07.2019 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2019: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

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

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

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

В течение первого полугодия 2019 года, Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 договорные обязательства капитального характера составили 1 332 миллиона рублей (на 01.01.2019: 1 342 миллиона рублей).

14 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:

(в тыс. рублей)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	139 889 907	122 203 918
Аккредитивы	14 360 134	2 359 433
Рамбурсные обязательства	1 333 302	1 568 387
За вычетом резерва	(437 359)	(362 494)
Корректировка резерва по ОКУ	255 950	-
Итого обязательств кредитного характера	155 401 934	125 769 244
Гарантии исполнения обязательств	127 759 433	162 833 834
За вычетом резерва	(772 285)	(1 061 117)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	282 389 082	287 541 961

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:

(в тыс. рублей)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Российские рубли	264 739 711	278 022 471
Евро	10 654 889	7 029 397
Доллары США	6 994 482	3 913 704
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	282 389 082	288 965 572

15 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.

15.1 Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

Виды финансовых инструментов (в тыс. рублей)	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	90 756 312	90 756 312	150 180 112	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	108 559 371	108 559 371	----- 648	91 933 648
Средства в других банках	4 171 696	4 171 696	10 998 407	10 998 407
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	124 013 036	124 067 924	224 464 086	224 590 644
- Кредиты корпоративным клиентам	1 637 964 246	1 624 248 865	1 752 961 204	1 745 349 674
- Кредиты физическим лицам	415 551 820	428 402 294	395 330 048	401 204 888
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 733 330	1 647 185	1 738 157	1 532 714
- Облигации субъектов Российской Федерации	14 014 853	14 053 839	16 096 980	15 930 822
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	39 156 986	39 205 703	37 678 381	36 750 141
Прочие финансовые активы	3 715 709	3 715 709	21 153 303	21 153 303
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	2 439 637 359	2 438 828 898	2 702 534 326	2 699 624 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	422 191 832	422 191 832	548 804 445	548 804 445
Итого финансовых активов	2 861 829 191	2 861 020 730	3 251 338 771	3 248 428 798
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	444 346 274	444 677 308	495 317 764	495 931 936
- прочие юридические лица	894 006 851	899 840 058	987 165 815	990 666 997
- физические лица	1 122 849 663	1 133 845 842	1 069 231 868	1 066 384 126
Выпущенные векселя	40 357 226	63 804 813	44 627 799	42 341 262
Выпущенные облигации	236 887 080	224 173 151	223 213 443	229 949 862
Прочие финансовые обязательства	92 376	92 376	X	X
Итого финансовых обязательств, стоимость которых подлежит раскрытию	2 823 380 142	2 829 230 483	3 006 866 351	2 988 069 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	2 714 400	2 714 400	9 081 405	9 081 405
Итого финансовых обязательств	2 826 094 542	2 831 944 883	3 015 947 756	2 997 150 989

* 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).

Пояснительная информация на страницах с 1 по 53 составляет неотъемлемую часть промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

15 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.

15.2 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 приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов.

Виды финансовых инструментов на 01.07.2019 (в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 942 672	14 841 221	30 898 109	64 682 002
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	268 607 678	9 489 487	124 584	278 221 749
Производные финансовые инструменты	-	10 171 091	-	10 171 091
Офисные здания и помещения	-	-	27 908 848	27 908 848
Прочие финансовые активы	34 834 214	34 282 776	-	69 116 990
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	90 756 312	-	90 756 312
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	108 559 371	108 559 371
Средства в других банках	-	4 171 696	-	4 171 696
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 176 719 081	2 176 719 081
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 414 162	4 492 565	-	54 906 727
Прочие финансовые активы	-	-	3 518 307	3 518 307
Итого финансовых и нефинансовых активов	372 798 726	168 205 148	2 347 728 300	2 888 732 174
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	2 714 400	-	2 714 400
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства других банков	-	62 796 935	-	62 796 935
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	73 150 424	2 405 212 784	2 478 363 208
Выпущенные векселя	-	-	40 357 226	40 357 226
Выпущенные облигации	149 349 373	98 271 365	-	247 620 738
Прочие финансовые обязательства	92 376	-	-	92 376
Итого финансовых обязательств	149 441 749	236 933 124	2 445 570 010	2 831 944 883

Виды финансовых инструментов на 01.01.2019 (в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 851 350	1 863 609	-	16 714 959
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	437 101 100	7 270 735	-	444 371 835
Производные финансовые инструменты	-	10 929 569	-	10 929 569
Офисные здания и помещения	-	-	28 170 988	28 170 988
Прочие финансовые активы	41 831 413	34 956 669	-	76 788 082
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	150 180 112	-	150 180 112
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	91 933 648	91 933 648
Средства в других банках	-	10 998 407	-	10 998 407
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 371 145 206	2 371 145 206
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 241 442	7 972 235	-	54 213 677
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	21 153 303	21 153 303
Итого финансовых и нефинансовых активов	540 025 305	224 171 336	2 512 403 145	3 276 599 786
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	9 081 405	-	9 081 405
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	162 795 400	-	162 795 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 552 983 059	2 552 983 059
Выпущенные векселя	-	-	42 341 262	42 341 262
Выпущенные облигации	190 924 728	39 025 134	-	229 949 862
Итого финансовых обязательств	190 924 728	210 901 939	2 595 324 321	2 997 150 988

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

Виды финансовых инструментов (в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 375 553
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 291 327	45 702
Итого переводов финансовых активов	7 291 327	1 421 255

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

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Виды финансовых инструментов (в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 076 633	905 482
Итого переводов финансовых активов	4 076 633	905 482

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.

15.3 Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов

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

Наименование инструмента (в тыс. рублей)	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 307 489	2 026 046	8 947 324	4 069 034
- валюта	86 849	280 282	1 088 174	1 091 653
- ценные бумаги	8 220 640	1 745 764	7 859 150	2 977 381
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	28 823	28 845	171 272	164 617
- валюта	28 823	28 845	171 272	164 617
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 427 374	659 509	1 810 973	3 773 475
- валюта	820 269	85 427	1 572 492	3 520 164
- процентная ставка	607 105	569 995	238 481	236 090
- драгоценные металлы	-	4 087	-	17 221
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	407 405	-	-	1 074 279
- процентная ставка	407 405	-	-	1 074 279
Итого	10 171 091	2 714 400	10 929 569	9 081 405

16 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

16.1 Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.07.2019 и на 01.01.2019 соответственно.

Наименование статьи (в тыс. рублей)	На 01.07.2019		
	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Денежные средства, всего, в том числе:	111 741 643	111 741 643	-
Банк России	108 559 371	108 559 371	-
Кредитные организации	3 182 272	3 182 272	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	302 052 780	265 348 998	36 703 782
Кредитные организации	39 162 354	39 162 354	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитным организациям	(55 890)	(55 890)	-
Клиенты, всего, в том числе:	277 547 817	235 539 999	42 007 818
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	39 032	x	x
Резервы на возможные потери по клиентам	(9 234 214)	(5 077 217)	(4 156 997)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по клиентам, всего, в том числе:	(5 367 287)	(4 220 248)	(1 147 039)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(20)	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	28 421 681	28 421 681	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 979 953	14 979 953	-
Ценные бумаги компаний и банков	4 526 289	4 526 289	-
Производные финансовые инструменты - активы	8 915 439	8 915 439	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	252 230 523	243 688 861	8 541 662
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	167 570 224	167 570 224	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	44 311 562	44 311 562	-
Ценные бумаги компаний и банков	40 348 737	31 807 075	8 541 662
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	46 951 539	46 951 539	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 738 023	1 738 023	-
Ценные бумаги компаний и банков	45 354 210	45 354 210	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(140 694)	(140 694)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	13 483 304	-	13 483 304
Акции, паи и прочие участия	40 666 073	-	40 666 073
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	-	(8 102 309)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 080 460)	-	(19 080 460)
Прочие активы, всего, в том числе:	1 045 721	1 045 721	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	1 027 131	1 027 131	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	18 590	18 590	-

16 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами (продолжение)

Средства клиентов, всего, в том числе:	728 379 535	722 516 331	5 863 204
Банк России	48 103 809	48 103 809	-
Кредитные организации	20 443 132	20 443 132	-
Клиенты, всего, в том числе:	659 832 594	653 969 390	5 863 204
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 234 460	x	x
Субординированные обязательства	105 246 706	73 150 424	32 096 282
Производные финансовые инструменты – обязательства	685 355	685 355	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	168 746 351	168 746 351	-
Гарантии предоставленные	7 359 073	7 359 073	-
Гарантии полученные	32 834 153	25 887 766	6 946 387

Наименование статьи (в тыс. рублей)	На 01.01.2019		
	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	100 837 764	100 837 764	-
Банка России	91 933 648	91 933 648	-
Кредитные организации	8 904 116	8 904 116	-
Кредиты и авансы клиентам, всего, в том числе:	425 743 108	399 461 793	26 281 315
Банка России	15 000 000	15 000 000	-
Кредитные организации	135 001 127	135 001 127	-
Клиенты	292 325 956	251 105 373	41 220 583
Резервы на возможные потери	(16 583 975)	(1 644 707)	(14 939 268)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	26 110 712	26 110 712	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 851 350	14 851 350	-
Ценные бумаги компаний и банков	1 863 609	1 863 609	-
Производные финансовые инструменты - активы	9 395 753	9 395 753	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	417 602 676	377 548 351	40 054 325
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	192 458 575	192 458 575	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	105 808 950	105 808 950	-
Ценные бумаги компаний и банков	127 437 460	79 280 826	48 156 634
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	-	(8 102 309)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	51 012 506	51 012 506	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 738 157	1 738 157	-
Ценные бумаги компаний и банков	49 283 349	49 283 349	-
Резервы на возможные потери	(9 000)	(9 000)	-
Прочие активы, всего, в том числе:	832 485	832 485	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	826 432	826 432	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	6 053	6 053	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	1 078 203 496	1 035 462 070	39 538 719
Банка России	71 132 660	71 132 660	-
Кредитные организации	93 660 830	93 660 830	-
Клиенты, всего, в том числе:	913 410 006	870 668 580	39 538 719
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 202 707	x	x
Производные финансовые инструменты – обязательства	2 058 140	2 058 140	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	211 819 431	211 819 431	-
Гарантии предоставленные	8 808 147	8 808 147	-
Гарантии полученные	43 423 811	27 153 839	16 269 972

16 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами (продолжение)

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.07.2019 составляют 108 559 371 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 106 933 648 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.07.2019 составляют 48 134 062 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 71 132 660 тыс. рублей).

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

16.2 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.

Наименование показателя (в тыс. рублей)	За первое полугодие 2019 года		
	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:	710	710	-
Кредитные организации	710	710	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	4 910 051	4 910 051	-
Банка России	2 909 774	2 909 774	-
Кредитные организации	2 000 277	2 000 277	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	8 243 961	8 187 602	54 279
Компании,	8 241 881	8 187 602	54 279
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	2 080	x	x
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	13 963 198	13 686 318	276 880
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	10 105 090	10 105 090	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	3 858 108	3 581 228	276 880
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	303 806	267 406	36 400
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	202 630	202 630	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	101 176	64 776	36 400
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	(120 716)	(126 376)	5 660
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	209 567	209 567	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(330 283)	(335 943)	5 660
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5 310	5 310	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3	3	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	5 307	5 307	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	90 012	90 012	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	7 901 149	7 901 149	-

16 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами (продолжение)

Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	2 320 746	2 320 746	-
Банка России	2 037 714	2 037 714	-
Кредитные организации	283 032	283 032	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	26 524 901	26 140 079	318 631
Компании	26 458 710	26 140 079	318 631
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	66 191	x	x
Процентные расходы по субординированным обязательствам	3 193 760	1 813 758	1 308 002
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	16 548	-	16 548
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	3 360 902	3 360 902	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	3 360 902	3 360 902	-

За первое полугодие 2018 года

Наименование показателя (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:	437	437	-
Кредитные организации	437	437	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	9 000 026	9 000 026	-
Банка России	7 985 225	7 985 225	-
Кредитные организации	1 014 801	1 014 801	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, всего, в том числе:	8 264 883	8 187 082	74 357
Компании	8 261 439	8 187 082	74 357
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 444	x	x
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	12 775 512	11 542 468	1 233 044
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	7 223 596	7 223 596	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	5 551 916	4 318 872	1 233 044
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(145 862)	(145 862)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(145 862)	(145 862)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 765 218	1 764 947	271
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 307 205	1 307 205	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	458 013	457 742	271
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, всего, в том числе:	(19 551)	(19 551)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(19 551)	(19 551)	-
Коммиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	484 788	484 788	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	1 268 123	1 268 123	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	1 967 741	1 967 741	-
Банка России	666 797	666 797	-
Кредитные организации	1 300 944	1 300 944	-

16 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами (продолжение)

Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	25 513 363	22 036 169	3 474 747
Компании	25 510 801	22 036 054	3 474 747
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	2 562	x	x
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	245 239	230 344	14 895
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	2 339 097	2 339 097	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	2 339 097	2 339 097	-

17 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.

Наименование выплат	Сумма выплат	
	За первое полугодие 2019	За первое полугодие 2018
(в тыс. рублей)		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	300 765	168 693
- выплата заработной платы	67 025	76 557
- единовременные выплаты	226 285	86 072
- прочие краткосрочные вознаграждения	7 455	6 064
Долгосрочные вознаграждения	154 680	142 061
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	455 445	310 754
Страховые отчисления и выплаты социального характера	(30 606)	(34 801)

Выплат в негосударственный пенсионный фонд в течение первого полугодия 2019 года не производилось.

18 События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в июле 2019 года изменены ставки купона по субординированным облигациям Банка серий 24, 25, 26 с 9,35% годовых до 9,1% годовых.

Заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

