

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Акционерного общества**  
**«Российский Сельскохозяйственный банк»**  
за 2020 год

*Март 2021 г.*

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	14
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию 1 января 2021 г.	33
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	38
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	45
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	48

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру и Наблюдательному совету  
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк», «АО «Россельхозбанк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

## Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<b><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам</i></b>	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам, в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевой областью суждения руководства Банка.	Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа заемщика. Мы проанализировали методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, в том числе относительно коммерческого и розничного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, а также ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.
Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.	Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Банком для определения значительного увеличения кредитного риска.  Для коллективно оцениваемых ссуд мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые для расчета ОКУ.  Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом резервирования ссуд физических и юридических лиц, а именно, тестирование исходных данных, используемых для определения рейтинга заемщика и вероятности дефолта, оценку статистики убытков за прошлые периоды и анализ данных по заломам для определения убытка в случае дефолта по коллективно оцениваемым ссудам, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным ссудам с индивидуальными признаками обесценения.



Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, статистическое моделирование и исторические данные для определения уровня потерь при дефолте. Оценка ОКУ включает прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателях.</p> <p>Оценка ОКУ по индивидуально оцениваемым ссудам основана на анализе финансовой и нефинансовой информации, включая текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и сроки его реализации, определение вероятности возможных сценариев.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам. В силу существенности сумм ссудной задолженности, выданной юридическим и физическим лицам, которые составляют 69% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам, представлена в Разделе 19 «Ссудная задолженность» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, прогнозирование ожидаемых потерь. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных ссуд мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия соответствующей информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

### **Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2020 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Россельхозбанк», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



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

30 марта 2021 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

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

#### **Сведения об аудиторе**

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



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

за 2020 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	17	66 419 199	60 130 916
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17	116 441 547	96 928 229
2.1	Обязательные резервы	17	24 998 963	22 334 156
3	Средства в кредитных организациях	17	6 188 718	27 068 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,19	199 883 594	111 087 050
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19	2 899 820 137	2 436 240 036
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	255 850 328	226 431 271
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	26 458 010	51 011 844
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	72 282 585	63 672 603
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	1 079
10	Отложенный налоговый актив		16 684 576	17 691 631

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22	63 690 395	49 124 854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 356 117	994 890
13	Прочие активы	23	94 595 660	77 544 689
14	Всего активов	7	3 819 671 077	3 217 927 268
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24, 47	87 104 642	45 282 167
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24, 47	3 171 287 505	2 667 309 734
16.1	средства кредитных организаций	24, 47	162 948 957	58 394 843
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25, 47	3 008 338 548	2 608 914 891
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 376 166 253	1 209 818 675
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	5 416 476	4 782 329
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	26	329 807 790	312 063 011
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	26	329 807 790	312 063 011
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		414 435	415 788
20	Отложенные налоговые обязательства		330 093	467 820
21	Прочие обязательства	27	19 060 416	11 569 821
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	1 118 524	1 718 281
23	Всего обязательств	7	3 614 539 881	3 043 608 951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	28	469 983 000	439 483 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 221 331	10 070 039
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 288 644	556 663
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 959	1 314 614
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		893 283	841 642



35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	- 280 991 733	- 277 947 641
36	Всего источников собственных средств	37	205 131 196	174 318 317
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		897 194 754	441 322 849
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		151 820 048	104 348 986
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	234 245 625	250 879 997
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	29	6 928 849	10 761 801
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29	203 898 549	211 621 363
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	29	23 418 227	28 496 833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	162 217 903	177 791 423
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	29	5 883 015	5 225 946
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29	131 536 558	147 343 347
2.3	по выпущенным ценным бумагам	29	24 798 330	25 222 130
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29	72 027 722	73 088 574
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:	18, 30	- 33 586 121	- 24 301 073
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	18, 30	- 6 626 670	- 10 236 456
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		38 441 601	48 787 501
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	- 10 980 089	16 495 341

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	3 440 315	1 182 383
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	18	38 763	111 363
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	1 887 395	6 532 573
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34	16 083 697	- 11 860 540
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		854 224	17 953
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		241 031	2 199 296
14	Комиссионные доходы	31	26 929 291	24 031 087
15	Комиссионные расходы	31	3 357 871	2 739 062
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18, 30	- 64 896	425 832
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18, 30	- 48 741	- 92 763
18	Изменение резерва по прочим потерям	30	- 3 647 041	- 5 458 628
19	Прочие операционные доходы	32	24 002 314	18 738 666
20	Чистые доходы (расходы)	7	93 819 993	98 371 002
21	Операционные расходы	32	88 110 677	88 099 877
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	36	5 709 316	10 271 125
23	Возмещение (расход) по налогам	36	4 488 368	6 005 380
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 281 307	4 377 283
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 60 359	- 111 538
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 41	1 220 948	4 265 745



## Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 41	1 220 948	4 265 745
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 874	1 756
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		- 874	1 756
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 218	352
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 656	1 404
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 931 173	7 347 258
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 931 173	7 347 258
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 137 508	1 587 856
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 793 655	5 759 402
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 794 321	5 760 806
10	Финансовый результат за отчетный период		426 627	10 026 551

Председатель Правления



Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Б.П. Листов

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	28	469 983 000	439 483 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		376 183 000	345 683 000	24
1.2	привилегированными акциями		93 800 000	93 800 000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		- 109 092 600	- 103 731 545	
2.1	прошлых лет		- 104 418 589	- 103 406 225	35
2.2	отчетного года		- 4 674 011	- 325 320	- 13+28+34+35
3	Резервный фонд		10 070 039	10 070 039	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		370 960 439	345 821 494	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		869 623	430 655	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 682 070	7 375 092	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 287 042	6 294 097	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	6 837	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала		-	-	



	финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		16 838 735	14 106 681	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	38	354 121 704	331 714 813	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		52 296 145	48 496 375	18.2
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		52 296 145	48 496 375	18.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		52 296 145	48 496 375	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в		-	-	

	инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	38	52 296 145	48 496 375	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	38	406 417 849	380 211 188	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		115 505 781	124 908 982	-6+16.2+18.2+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		115 505 781	124 908 982	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	



55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 438	1 438	8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 438	1 438	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		115 504 343	124 907 544	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	38	521 922 192	505 118 732	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 632 544 308	3 352 172 878	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 632 544 308	3 352 172 878	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 623 457 710	3 345 866 035	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	38	9.7490%	9.8960%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	38	11.1880%	11.3420%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	38	14.4040%	15.0970%	

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		-	-	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	4.5%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	6.0%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	8.0%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		31 524	25 287	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		929 354	929 354	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11 067 441	10 929 714	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе		-	-	

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



**Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала**

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSHB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103349B	20103349B	20203349B	не применимо	42603349B	42503349B	42403349B	
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	826	643	643	643	
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции типа А	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	376 183 000	25 000 000	68 800 000	15 726 178	9 500 000	9 500 000	9 500 000	
9	Номинальная стоимость инструмента	376 183 000 /Российский рубль	25 000 000 /Российский рубль	68 800 000 /Российский рубль	500 000 /Доллар США	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.05.2000, 12.03.2001, 18.07.2001, 26.12.2002, 17.07.2003, 12.09.2005, 03.02.2006, 29.05.2006, 28.12.2006, 28.12.2007, 21.04.2008, 29.08.2008, 27.02.2009, 02.02.2010, 30.12.2010, 29.12.2011, 29.12.2012, 30.12.2013, 30.12.2014, 22.06.2015, 28.04.2016, 30.03.2017, 29.09.2017, 29.12.2017, 28.09.2018, 29.12.2018, 04.04.2019, 30.12.2019, 30.07.2020 28.12.2020	16.10.2014	30.11.2015	28.11.2013	30.07.2015	30.07.2015	30.07.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный без ограничения срока	бессрочный без ограничения срока	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	8.5	5.85	5.85	5.85



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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15	16	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43503349В	43603349В	42903349В	
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643	643	643	643	
3	Право, применимое к инструментам капитала к иным инструментам	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	
3а	общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3а	общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель II»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	67 965 644	1 000 000	1 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 150 000 /Доллар США	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости



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



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

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

3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	5 000 000	5 000 000	3 693 785	13 602 360
9	Номинальная стоимость инструмента	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	50 000 /Доллар США	150 000 /Евро
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.04.2018	30.11.2018	29.12.2018	31.12.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена

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



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

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

Председатель Правления

Б.П. Листов



Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1		2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		409 848 000	-	-	- 5 895 367	1 313 211	-	-	9 001 242	-	-	-	- 101 211 913	313 055 173

2	Влияние изменений положений учетной политики		-					253 931	-			-						1 280 339	- 178 831 841	- 177 297 571
3	Влияние исправления ошибок		-					-	-			-						-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		409 848 000					- 5 641 436	1 313 211			-	9 001 242					1 280 339	- 280 043 754	135 757 602
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:							6 198 099	1 403			-	1 068 797					- 438 697	3 196 948	10 026 550
5.1	прибыль (убыток)		-					-	-			-	1 068 797					-	3 196 948	4 265 745
5.2	прочий совокупный доход		-					6 198 099	1 403			-	-					- 438 697	-	5 760 805
6	Эмиссия акций:	28	29 635 000					-	-			-	-					-	-	29 635 000
6.1	номинальная стоимость	28	29 635 000					-	-			-	-					-	-	29 635 000
6.2	эмиссионный доход		-					-	-			-	-					-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-					-	-			-	-					-	-	-
7.1	приобретения		-					-	-			-	-					-	-	-
7.2	выбытия		-					-	-			-	-					-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематери-		-					-	-			-	-					-	-	-



16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	28	439 483 000	-	-	-	-	-	-	1 314 614	-	-	-	10 070 039	-	-	841 642	- 277 947 641	174 318 317
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	- 655	-	-	-	4 151 292	-	-	51 641	- 2 930 344	426 627
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 151 292	-	-	-	- 2 930 344	1 220 948
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	- 655	-	-	-	-	-	-	51 641	-	- 794 321
18	Эмиссия акций:	28	30 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 500 000
18.1	номинальная стоимость	28	30 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 500 000
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 114 453	- 114 453





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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
 (публикуемая форма)

на «01» января 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
 (АО «Россельхозбанк»)  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

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

Номер п/п	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	38	354 121 704	345 257 107	327 155 524	324 578 203	331 714 813
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		184 336 559	166 975 348	147 796 764	147 754 531	149 049 792
2	Основной капитал	38	406 417 849	394 665 177	376 563 594	373 986 273	380 211 188
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		236 632 704	216 383 418	197 204 834	197 162 601	197 546 167
3	Собственные средства (капитал)	38	521 922 192	507 453 186	495 618 144	498 305 105	505 118 732
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		352 137 047	334 429 069	320 875 396	325 755 501	322 452 721

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3 623 457 710	3 361 905 760	3 431 954 757	3 379 152 023	3 345 866 035
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	38	9.7%	10.2%	9.5%	9.6%
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.3%	5.2%	4.5%	4.6%
6	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (Н20.2)	38	11.2%	11.7%	10.9%	11.0%
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.8%	6.7%	6.0%	6.1%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	38	14.4%	15.1%	14.4%	14.7%
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.2%	10.5%	9.8%	10.1%
НАДЕЖКА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	4 071 455 319	3 614 602 066	3 570 377 091	3 739 805 259	3 492 970 466
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.0%	10.9%	10.5%	10.0%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.0%	6.3%	5.8%	5.5%
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	90.4%	101.4%	140.9%	95.1%	133.9%					
22	Норматив текущей ликвидности H3	118.7%	108.1%	189.0%	143.0%	247.7%					
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	65.3%	58.7%	56.1%	54.1%	52.1%					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	Максимальное значение	Длительность	Максимальное значение	количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	количество нарушений
		17.6%	-	17.1%	-	16.5%	-	-	15.1%	-	18.6%
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)	263.8%	226.9%	243.7%	231.9%	208.8%					
26	Норматив совокупной величины риска, по инсайдерам H10.1	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	7.9%	6.3%	6.5%	6.8%	6.7%					





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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	3 819 671 077
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		12 347 259
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 23 389
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		119 170 750
7	Прочие поправки		- 113 340 688
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		4 064 506 385

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3 933 816 662
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15 969 112
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 917 847 550
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		15 227 000
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		14 170 578
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		-





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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		39 362 243	85 471 615
1.1.1	проценты полученные		241 096 966	271 994 243
1.1.2	проценты уплаченные		- 157 171 585	- 168 004 380
1.1.3	комиссии полученные		26 890 194	24 211 152
1.1.4	комиссии уплаченные		- 3 362 325	- 2 742 994
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		- 15 389 998	11 161 787
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 925 405	6 533 019
1.1.8	прочие операционные доходы		8 704 499	5 393 165

1.1.9	операционные расходы		- 59 857 480	- 56 745 757
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 3 473 433	- 6 328 619
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 45 652 310	- 324 338 934
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 2 664 807	- 1 683 405
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 55 601 204	- 16 539 157
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 454 813 146	- 403 595 334
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 3 368 980	11 465 677
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		39 169 197	- 5 261 870
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		102 360 341	- 53 740 378
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		323 516 916	94 794 012
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		8 253 072	47 074 961
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 2 503 699	3 146 560
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	40	- 6 290 067	- 238 867 319
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 445 925 079	- 391 518 969
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		410 468 891	543 753 684
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		- 11 499 994	- 8 808 970
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		24 466 700	11 669 436
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 11 784 635	- 6 464 306

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 002 937	421 176
2.7	Дивиденды полученные		1 332 577	1 896 526
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	40	- 31 938 603	150 948 577
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		30 500 000	29 635 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		- 114 453	- 1 125 515
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	40	30 385 547	28 509 485
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	40	10 100 459	- 11 258 781
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	40	2 257 336	- 70 668 039
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	39	161 793 165	232 461 204
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	39	164 050 501	161 793 165

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года



## **Оглавление**

1 Введение .....	50
2 Общая информация о Банке .....	51
3 Информация об органах управления Банка .....	53
4 Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия.....	54
5 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	54
6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	55
7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	56
8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	57
9 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	57
10 Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году .....	64
11 Сведения о корректировках, внесенных в связи с изменением законодательства .....	68
12 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	68
13 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	68
14 Информация о характере и величине существенных ошибок .....	68
15 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка.....	68
16 Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» .....	71
17 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях.....	71
18 Вложения в финансовые активы.....	74
19 Ссудная задолженность.....	85
20 Информация о политике Банка в области обеспечения.....	99
21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	100
22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования .....	102
22.1 СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВАХ.....	102
22.2 СВЕДЕНИЯ О НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВАХ.....	106
22.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ОБЪЕКТАМ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	107
23 Прочие активы .....	109
24 Средства кредитных организаций .....	110
25 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	111
26 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	114
26.1 Выпущенные облигации.....	115
26.2 БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ.....	116
27 Информация о прочих обязательствах .....	117
28 Информация об уставном капитале .....	118
29 Процентные доходы и расходы.....	120
30 Расходы по кредитным убыткам .....	121
31 Комиссионные доходы и расходы.....	121
32 Операционные расходы и прочие операционные доходы .....	122



33 Доходы от переоценки иностранной валюты.....	123
34 Доходы от операций с иностранной валютой.....	123
35 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа .....	124
36 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль .....	125
37 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	127
38 Информация о компонентах собственных средств (капитала) и о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) .....	128
39 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов .....	130
40 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов.....	130
41 Сегментный анализ .....	131
42 Управление рисками .....	134
43 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	154
44 Условные обязательства .....	156
45 Производные финансовые инструменты .....	159
46 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	161
47 Операции со связанными сторонами .....	166
48 События после окончания отчетного периода.....	170

## **1 Введение**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.01.2021 года и за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

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

## **2 Общая информация о Банке**

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

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (80.04% от уставного капитала (на 01.01.2020 — 78.66% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.32% от уставного капитала (на 01.01.2020 — 5.69% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (14.64% от уставного капитала (на 01.01.2020 — 15.65% от уставного капитала)).

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

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

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

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

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

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

- Свидетельства оператора платежной системы (Банк России 29.12.2020 принял решение о регистрации Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в качестве оператора платежной системы «АО «Россельхозбанк»).

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

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

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

Банк имеет 66 филиалов (на 01.01.2020: 66 филиалов) в Российской Федерации с широкой региональной сетью обслуживания клиентов, состоящей из 1300 дополнительных и операционных офисов, а также 4 представительства за границей РФ.

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 2020 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2021 составила 29 373 человека (на 01.01.2020 — 27 749 человек).



### **3 Информация об органах управления Банка**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В период 2020 года из состава Группы вышли следующие участники: Акционерное общество «Албашский элеватор», Акционерное общество «Величковский элеватор», Акционерное общество «Степнянский элеватор», Общество с ограниченной ответственностью «Башкирская сахарная компания», Общество с ограниченной ответственностью «Раевсахар», Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Башкирский сахар», Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Красный Клин», Общество с ограниченной ответственностью «Раевская», Общество с ограниченной ответственностью «Карламанский продукт».

По состоянию на 01.01.2021 у Банка также есть вложения в 7 паевых инвестиционных фондов.

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

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

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

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

## **6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

В связи с быстрым развитием пандемии коронавируса COVID-19 в начале 2020 года многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены различные меры для борьбы с пандемией COVID-19, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие деловых и других объектов и блокирование определенной зоны. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия COVID-19, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей.

В условиях развития пандемии COVID-19 и резкого снижения цен на нефть Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на поддержание потребителей финансовых услуг, снижению рисков для их финансового благополучия в будущем, а именно:

- меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии COVID-19, и по обеспечению доступности платежей для населения;
- меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса;
- меры по поддержке ипотечного кредитования;
- меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации;
- меры по снижению нагрузки на российские акционерные общества.

Эти меры, среди прочего, включают субсидированное кредитование клиентов из пострадавших отраслей и физических лиц, платежные каникулы и ослабление определенных регуляторных ограничений, чтобы помочь финансовому сектору сохранить свои возможности по предоставлению ресурсов и помочь клиентам избежать нехватки ликвидности в результате сдерживания влияния пандемии COVID-19.

В течение 2020 года наблюдалась значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая снижение стоимости нефти, биржевых индексов, а также снижение обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

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

Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка. В 2020 году Банк использовал инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

В течение 2020 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61.9057 рубля за доллар США до 73.8757 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 6.25% годовых до 4.25% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 548.9 пунктов до 1 387.5 пунктов.

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

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере АПК. В течение 2020 года Банк продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

За 2020 год Банк увеличил объем кредитного портфеля до вычета резервов на 16,3% до 3 277,1 млрд. рублей.

Кредитный портфель в сегменте АПК и смежных отраслей увеличен Банком в 2020 году на 22,0% до 1 673,4 млрд. рублей. Банк обеспечил планомерную динамику роста кредитного портфеля и выдач кредитов АПК, установленных трехсторонними договорами с Росимуществом и Минсельхозом России, а также с Росимуществом и Минфином России.

По состоянию на 01.01.2021 объем активов Банка составил 3 819,7 млрд. рублей, что на 601,7 млрд. рублей, или на 18,7% выше показателя на 01.01.2020.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 01.01.2021 составляет 75,9%, (2 899,8 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 88,8 млрд. рублей (+79,9%) за 2020 год и составили на 01.01.2021 199,9 млрд. рублей.

Чистые вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 255,9 млрд. рублей на 01.01.2021, или 6,7% от общего объема активов Банка, и увеличились за 2020 год на 13,0%.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка снизилась и на 01.01.2021 составила 6,2 млрд. рублей (на 01.01.2020: 27,1 млрд. рублей). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 01.01.2021 их доля составила 83,2% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2020 — 85,7%). Общий объем клиентских средств без учета средств кредитных организаций за 2020 год увеличился на 15,3% и составил 3 008,3 млрд. рублей. В том числе объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, за 2020 год увеличился на 166,3 млрд. рублей (+13,7%) и составил 1 376,2 млрд. рублей.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств увеличилась за 2020 год на 146,4 млрд. рублей (с 3,4% до 6,9%) их объем на 01.01.2021 составил 250,1 млрд. рублей. Объем выпущенных долговых ценных бумаг за 2020 год составил 329,8 млрд. рублей. Доля выпущенных долговых ценных бумаг в общем объеме обязательств составила на 01.01.2021 9,1% против 10,3% на 01.01.2020.

В 2020 году уставный капитал Банка был увеличен на 30,5 млрд. рублей (+6,9%) до 470,0 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Чистые процентные и комиссионные доходы Банка на 01.01.2021 составили 95,6 млрд. рублей, увеличившись за 2020 год на 1,2 млрд. рублей (+1,3%).

Чистые доходы Банка за 2020 год составили 93,8 млрд. рублей, операционные расходы — 88,1 млрд. рублей.

В 2020 году изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые убытки составило -37,3 млрд. рублей (за 2019 год -29,4 млрд. рублей).

Чистая прибыль Банка за 2020 год составила 1,2 млрд. рублей против 4,3 млрд. рублей за 2019 год. В 2020 году у Банка отсутствовали клиенты, доходы от сделок с которыми составляли 10% и более от общих стабильных (процентных и комиссионных) доходов Банка.



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

В период с 01.01.2021 до момента подписания аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

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

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

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 01.01.2021 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рублей за 1 доллар США (на 01.01.2020: 61.9057 рублей за 1 доллар США), 90.6824 рублей за 1 евро (на 01.01.2020: 69.3406 рублей за 1 евро).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Реклассификация финансовых активов** осуществляется в исключительных случаях, при изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, в соответствии с учетной политикой Банка 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 и производным финансовым инструментам, а также обязательств по выданным банковским гарантиям, на счетах бухгалтерского учета отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по второй части сделок обратного РЕПО и производным финансовым инструментам отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, определенной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

**Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств** при первоначальном признании классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости договора на дату заключения, и равна величине полученной премии. Впоследствии договор оценивается по наибольшей величине: суммы оценочного резерва под убытки или первоначально признанной суммы.

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

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

## 9 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий (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.

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

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

**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 признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

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

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

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

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

- с даты прекращения обязательств по договору в соответствии с Главой 26 ГК РФ, в том числе с даты внесения в ЕГРЮЛ сведений о прекращении юридического лица;
- с даты расторжения кредитного договора в договорном или судебном порядке;
- с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение; конкурсное производство; реструктуризация долгов гражданина; реализация имущества гражданина);
- с иной даты в случаях, предусмотренных законодательством или кредитным договором.

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

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

**Классификация финансовых активов** включает три основные категории классификации оценки финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее — ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее — ССЧПУ).

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не отвечают критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (далее — SPPI-тест) классифицируются при первоначальном признании как активы, оцениваемые 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).



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

Финансовые активы могут быть классифицированы в следующие основные категории оценки:

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

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

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

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

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

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

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

- по всем финансовым активам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 590-П);
- на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 611-П);
- под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»;
- по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее — Указание Банка России № 2732-У);

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

- для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, Банк применял критерии, определенные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Определение дефолта*

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

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

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

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

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

### *Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска*

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

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

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

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

### *Определение значительного увеличения кредитного риска*

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

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

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

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

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

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

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

### *Прогнозная информация*

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

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

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года изменений в Положение Банка России № 579-П, а также с началом действия Положения Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение Банка России № 659-П), регламентирующее бухгалтерский учет договоров аренды в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее — МСФО (IFRS) 16). Положение Банка России № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе.

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

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

Согласно учетной политики Банка упрощенный учет применяется для:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию начиная с 01.01.2020 активов в форме права пользования в сумме 10 244 млн. рублей, отраженных в статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса, и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства».

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. По состоянию на 01.01.2020 Банк оценил срок аренды исходя из применения бизнес-стратегии Банка, что повлияло на способность исполнить опцион на продление аренды активов.

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

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

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

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

Справедливая стоимость указанных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета справедливой стоимости в иностранной валюте, определенной на соответствующую дату, в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на 31 марта 2020 года или на дату приобретения, если дата приобретения позже 31 марта 2020 года. В соответствии с Указанием № 5420-У порядок отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости, распространяется на срок до 30 сентября 2020 года включительно. Дальнейшая переоценка долговых и долевого ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, осуществляется только в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

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

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

По ценным бумагам, приобретенным с 1 октября 2020 года, переоценка долговых и долевого ценных бумаг осуществляется ежедневно, в установленном в Банке порядке.

В течение 2020 года изменения в учетную политику Банка не вносились за исключением описанных выше.

**Применение Банком временных регуляторных послаблений при расчете нормативов**

В период 2020 года Банк воспользовался мерами поддержки потенциала финансового сектора, реализуемые Банком России:

- в соответствии с Письмом Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/21 «Информационное письмо об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала» (далее — Письмо) для целей расчета нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматива максимального кредитного риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) (далее — норматив Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), Банк применял подход, предусматривающий в период с 1 марта по 30 сентября 2020 включительно, использование по операциям в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) официального курса Банка России, установленного по состоянию на 01.03.2020; при этом показатели, используемые для расчета норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), норматива текущей ликвидности банка (Н3), норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4), норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), рассчитывались без учета положений указанного Письма.
- в соответствии с Письмом Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41/38 «Информационное письмо об особенностях осуществления надзора за соблюдением норматива краткосрочной ликвидности» в части норматива краткосрочной ликвидности (Н26).

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

**Изменение в презентации и реклассификации**

В данной годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) Банк досрочно, до вступления в силу Указания Банка России от 12.05.2020 N 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменил алгоритм расчета формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 год в части отражения остатков по налогам и сборам в статье 21 «Операционные расходы» раздела I формы 0409807.

В таблице ниже представлено влияние изменений на «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год:

Номер строки ф. 0409807	Наименование статьи	Суммы до реклассификации	Эффект реклассификации	(в тыс. рублей)
				Скорректированные данные
21	Операционные расходы	86 101 873	2 008 804	88 110 677
23	Возмещение (расход) по налогам	6 497 172	(2 008 804)	4 488 368

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

В течение 2020 года изменения законодательства, требующие пересчета публикуемых форм отчетности за прошлые периоды для целей сопоставимости данных, не происходили. В этой связи корректировки в публикуемые формы отчетности прошлых периодов не вносились.

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

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

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

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение/корректировка сумм доходов/расходов по работам/услугам, подлежащим признанию в отчетном году в связи с получением в период с 1 января 2021 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2020 годом;
- корректировка резервов на возможные потери, резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность, резервов под ОКУ.

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

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности за 2020 год.

## **15 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка**

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

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

**17 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Денежные средства	66 419 199	60 130 916
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	116 441 547	96 928 229
средства на корреспондентских счетах	91 442 584	74 594 073
обязательные резервы	24 998 963	22 334 156
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	6 188 718	27 068 176
в банках – резидентах Российской Федерации	4 271 420	5 256 588
в банках – резидентах иных стран	1 917 298	21 811 588
За вычетом резерва под ОКУ	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях</b>	<b>189 049 464</b>	<b>184 127 321</b>

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

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 42.

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	На 01.01.2021 Итого
Наличные денежные средства	66 419 199	-	-	66 419 199
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	116 441 547	-	-	116 441 547
средства на корреспондентских счетах	91 442 584	-	-	91 442 584
обязательные резервы	24 998 963	-	-	24 998 963
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	6 188 718	-	-	6 188 718
с низким кредитным рейтингом (рейтинг по международной шкале)	2 992 642	-	-	2 992 642
с умеренным кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	24 523	-	-	24 523
с повышенным кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	3 171 553	-	-	3 171 553
с высоким кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>189 049 464</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189 049 464</b>
За вычетом резерва под ОКУ	-	-	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях</b>	<b>189 049 464</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189 049 464</b>

  

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	На 01.01.2020 Итого
Наличные денежные средства	60 130 916	-	-	60 130 916
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	96 928 229	-	-	96 928 229
средства на корреспондентских счетах	74 594 073	-	-	74 594 073
обязательные резервы	22 334 156	-	-	22 334 156
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	27 068 176	-	-	27 068 176
с низким кредитным рейтингом (рейтинг по международной шкале)	26 957 978	-	-	26 957 978
с умеренным кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	103 460	-	-	103 460
с повышенным кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
с высоким кредитным риском (рейтинг по международной шкале)	6 738	-	-	6 738
дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>184 127 321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184 127 321</b>
За вычетом резерва под ОКУ	-	-	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях</b>	<b>184 127 321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184 127 321</b>



**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

Анализ изменений валовой балансовой стоимости средств в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 2020 и 2019 годов приведен ниже:

	За 2020 год			
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>27 068 176</b>	-	-	<b>27 068 176</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(20 879 458)	-	-	<b>(20 879 458)</b>
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>6 188 718</b>	-	-	<b>6 188 718</b>

	За 2019 год			
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>10 998 195</b>	-	-	<b>10 998 195</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	16 069 981	-	-	<b>16 069 981</b>
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>27 068 176</b>	-	-	<b>27 068 176</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

**18 Вложения в финансовые активы**

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

(в тыс. рублей)	На 01.01.2021	На 01.01.2020
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- облигации Российской Федерации	34 862 094	15 301 040
- облигации банков-резидентов	10 196 792	3 738 177
- облигации банков-нерезидентов	2 163 531	2 045 000
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	52 333 796	21 402 105
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	-	587 621
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- акции и паи организаций-резидентов	91 455	248 259
<b>Производные финансовые инструменты</b>	17 050 319	11 973 974
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>116 697 987</b>	<b>55 296 176</b>
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- облигации Российской Федерации	166 496 752	151 886 873
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 316 963	634 613
- облигации Банка России	-	1 496 484
- облигации банков-резидентов	4 693 582	6 317 671
- облигации банков-нерезидентов	1 467 481	3 426 192
- облигации организаций-резидентов	26 200 172	22 591 029
- облигации организаций-нерезидентов	50 547 649	39 950 680
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- акции и паи организаций-резидентов	127 729	127 729
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>255 850 328</b>	<b>226 431 271</b>
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>72 282 585</b>	<b>63 672 603</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>		
- облигации Российской Федерации	1 472 954	1 694 021
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 889 070	10 921 808
- облигации организаций-резидентов	18 353 047	38 639 323
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(59 703)</b>	<b>(50 511)</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ</b>	<b>(197 358)</b>	<b>(192 797)</b>
<b>Итого резерв под ОКУ</b>	<b>(257 061)</b>	<b>(243 308)</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>26 458 010</b>	<b>51 011 844</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

18 Вложения в финансовые активы (продолжение)

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

(в тыс. рублей)	Сумма вложений на 01.01.2021	Сумма вложений на 01.01.2020
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	70 000	10 000
Прочее участие	174 654	173 468
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(114 218)</b>	<b>(113 033)</b>
<b>Корректировка резерва по МСФО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого резерв по МСФО</b>	<b>(114 218)</b>	<b>(113 033)</b>
<b>Итого доля вложений Банка в объеме до 50%</b>	<b>130 436</b>	<b>70 435</b>
Вложения в акции и доли дочерних компаний	46 586 066	40 586 073
Вложения в акции и доли зависимых компаний	-	-
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	58 740 944	53 810 944
Прочее участие	152 824	156 641
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(10 087 172)</b>	<b>(8 203 637)</b>
<b>Корректировка резерва по МСФО</b>	<b>(23 240 513)</b>	<b>(22 747 853)</b>
<b>Итого резерв по МСФО</b>	<b>(33 327 685)</b>	<b>(30 951 490)</b>
<b>Итого доля вложений Банка в объеме свыше 50%</b>	<b>72 152 149</b>	<b>63 602 168</b>
<b>Итого вложений</b>	<b>72 282 585</b>	<b>63 672 603</b>

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

По состоянию на 01.01.2021 в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены долевые ценные бумаги в сумме 127 729 тыс. рублей, в отношении которых на дату первоначального признания Банком было принято решение, без права отмены такого решения и без права последующей реклассификации накопленной переоценки в прибыль или убыток, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (на 01.01.2020: 127 729 тыс. рублей). За 2020 год сумма накопленной переоценки при выбытии долевых ценных бумаг на счета нераспределенной прибыли не реклассифицировалась (за 2019: 23 971 тыс. рублей).

В течение 2020 года реклассификации долговых ценных бумаг из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и, наоборот, а также из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и, наоборот, не производились.

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

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

- вложения в долговые ценные бумаги финансовых организаций (включая структурированные компании) составляют 68 819 156 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ);

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

- вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 312 917 666 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ).

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

- вложения в долевыми ценные бумаги финансовых организаций (включая структурированные компании) составляют 91 455 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ);
- вложения в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 127 729 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери и корректировок резервов под ОКУ), из них основная сумма вложений в организацию с основным видом деятельности — деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

Сумма просроченных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, свыше 180 дней по состоянию на 01.01.2021 отсутствовала (на 01.01.2020: отсутствовала).

Сумма просроченных вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, свыше 180 дней по состоянию на 01.01.2021 отсутствовала (на 01.01.2020: отсутствовала).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2020 год (за исключением операций с производными финансовыми инструментами) составили 61 753 тыс. рублей (чистые доходы за 2019 год составили 1 900 058 тыс. рублей).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2020 год составили 3 440 315 тыс. рублей (чистые доходы за 2019 год составили 1 182 383 тыс. рублей).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости за 2020 год составили 38 763 тыс. рублей (чистые доходы за 2019 год составили 111 363 тыс. рублей).



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

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.01.2021 составляет 5 039 463 тыс. рублей (на 01.01.2020: 357 969 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2021 на сумму 25 865 тыс. рублей и 16 263 тыс. рублей соответственно, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 5 000 933 тыс. рублей (на 01.01.2020: долевые ценные бумаги банков-резидентов и долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 184 тыс. рублей и 386 400 тыс. рублей соответственно).

На 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

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

По состоянию на 01.01.2021 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital, на сумму 10 727 554 тыс. рублей (на 01.01.2020: 7 947 268 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2021 вышеуказанные облигации переданы в доверительное управление.

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital. По состоянию на 01.01.2021 объем привлеченных средств от RSHB Capital, представленных субординированными обязательствами, составляет 37 591 958 тыс. рублей (на 01.01.2020: 31 500 973 тыс. рублей). Банк не оказывал иной финансовой поддержки структурированной компании. В настоящее время Банк не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

18 Вложения в финансовые активы (продолжение)

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

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2021 представлен вложениями в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения май 2023 года и май 2033 года соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 0,5% и 8,4% соответственно (на 01.01.2020: вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения май 2023 года и декабрь 2050 года соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 0,5% и 9,8% соответственно).

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая производные финансовые инструменты, выражены в следующих валютах:

(в тыс. рублей)	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Российские рубли	115 104 140	54 633 298
Доллары США	1 563 694	588 619
Евро	15 673	72 346
Прочие	14 480	2 136
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>116 697 987</b>	<b>55 296 398</b>

**Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход**

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 приведен ниже:

На 01.01.2021

(в тыс. рублей)	Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					
Низкий кредитный риск	по международной шкале	180 786 085	-	-	<b>180 786 085</b>
	по национальной шкале	4 981 899	-	-	<b>4 981 899</b>
	внутренний рейтинг	884 618	-	-	<b>884 618</b>
Умеренный кредитный риск	по международной шкале	64 692 949	-	-	<b>64 692 949</b>
	по национальной шкале	-	-	-	-
	внутренний рейтинг	437 263	-	-	<b>437 263</b>
Повышенный кредитный риск	по международной шкале	2 132 821	-	-	<b>2 132 821</b>
	по национальной шкале	-	-	-	-
	внутренний рейтинг	1 806 964	-	-	<b>1 806 964</b>
Высокий кредитный риск	по международной шкале	-	-	-	-
	по национальной шкале	-	-	-	-
	внутренний рейтинг	-	-	-	-
Дефолт	по международной шкале	-	-	-	-
	по национальной шкале	-	-	-	-
	внутренний рейтинг	-	-	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>255 722 599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255 722 599</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

18 Вложения в финансовые активы (продолжение)

На 01.01.2020

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

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2021 представлен вложениями в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения июнь 2021 года и июнь 2035 года соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 4,1% и 12,8% соответственно (на 01.01.2020: вложения в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения март 2020 года и декабрь 2034 года соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 3,2% и 12,8% соответственно).

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2020 и 2019 годов приведен ниже:

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

18 Вложения в финансовые активы (продолжение)

За 2020 год

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>226 303 542</b>	-	-	<b>226 303 542</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	29 147 405	-	-	<b>29 147 405</b>
Ценные бумаги, уступленные в течение года	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	271 652	-	-	<b>271 652</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>255 722 599</b>	-	-	<b>255 722 599</b>

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>9 118</b>	-	<b>146 273</b>	<b>155 391</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>832 524</b>	-	-	<b>832 524</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>841 642</b>	-	<b>146 273</b>	<b>987 915</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	50 502	-	-	<b>50 502</b>
Резерв под ОКУ по ценным бумагам, уступленным в течение года	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	1 140	-	-	<b>1 140</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2021</b>	<b>96 856</b>	-	<b>146 273</b>	<b>243 129</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>796 428</b>	-	-	<b>796 428</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>893 284</b>	-	<b>146 273</b>	<b>1 039 557</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

18 Вложения в финансовые активы (продолжение)

(в тыс. рублей)	За 2019 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>439 100 352</b>	<b>4 519 331</b>	<b>310 836</b>	<b>443 930 519</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(210 271 475)	(4 519 331)	-	(214 790 806)
Ценные бумаги, уступленные в течение года	-	-	(310 836)	(310 836)
Влияние изменений обменного курса	(2 525 335)	-	-	(2 525 335)
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>226 303 542</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>226 303 542</b>

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



Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

18 Вложения в финансовые активы (продолжение)

**Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 приведен ниже:

		На 01.01.2021				
(в тыс. рублей)		Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
Низкий кредитный риск	по международной шкале		8 698 426	-	-	8 698 426
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		470 141	-	-	470 141
Умеренный кредитный риск	по международной шкале		9 379 558	-	-	9 379 558
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Повышенный кредитный риск	по международной шкале		4 957 150	-	-	4 957 150
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		3 209 796	-	-	3 209 796
Высокий кредитный риск	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Дефолт	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>			26 715 071	-	-	26 715 071
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>			(257 061)	-	-	(257 061)
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>			26 458 010	-	-	26 458 010

		На 01.01.2020				
(в тыс. рублей)		Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
Низкий кредитный риск	по международной шкале		32 276 250	-	-	<b>32 276 250</b>
	по национальной шкале		898 931	-	-	<b>898 931</b>
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	по международной шкале		9 677 148	-	-	<b>9 677 148</b>
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Повышенный кредитный риск	по международной шкале		4 994 417	-	-	<b>4 994 417</b>
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		3 408 406	-	-	<b>3 408 406</b>
Высокий кредитный риск	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Дефолт	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ</b>			<b>51 255 152</b>	-	-	<b>51 255 152</b>
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>			<b>(243 308)</b>	-	-	<b>(243 308)</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>			<b>51 011 844</b>	-	-	<b>51 011 844</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 представлен вложениями в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроком погашения — март 2021 года и сентябрь 2052 года соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 6,4% и 10% соответственно (на 01.01.2020: вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроком погашения июнь 2020 года и сентябрь 2052 года соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 5,5% и 12,4% соответственно).

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2020 и 2019 годов приведен ниже:

За 2020 год

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>51 255 152</b>	-	-	<b>51 255 152</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(24 540 081)	-	-	<b>(24 540 081)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>26 715 071</b>	-	-	<b>26 715 071</b>

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>50 511</b>	-	-	<b>50 511</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>192 797</b>	-	-	<b>192 797</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>243 308</b>	-	-	<b>243 308</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	48 045	-	-	<b>48 045</b>
Погашения	(34 292)	-	-	<b>(34 292)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2021</b>	<b>59 703</b>	-	-	<b>59 703</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>197 358</b>	-	-	<b>197 358</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>257 061</b>	-	-	<b>257 061</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

18 Вложения в финансовые активы (продолжение)

	За 2019 год			
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>55 319 771</b>	-	-	<b>55 319 771</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(4 064 619)	-	-	(4 064 619)
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>51 255 152</b>	-	-	<b>51 255 152</b>

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	-	-	-	-
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>161 797</b>	-	-	<b>161 797</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>161 797</b>	-	-	<b>161 797</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	81 511	-	-	81 511
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>50 511</b>	-	-	<b>50 511</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>192 797</b>	-	-	<b>192 797</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>243 308</b>	-	-	<b>243 308</b>

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, включая вложения в ценные бумаги в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 46. Анализ ликвидности по финансовым активам и риск концентрации в разрезе географических зон, включая вложения в ценные бумаги представлены в Примечании 44.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

## 19 Ссудная задолженность

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	110 012 738	-
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	163 296 590	302 099 601
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	5 039 463	357 969
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 357 377 380	1 987 961 538
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	563 206 381	472 822 612
- жилищные и ипотечные ссуды	357 776 475	273 721 039
- потребительские ссуды	205 231 504	198 736 391
- автокредиты	198 248	365 182
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>3 193 893 089</b>	<b>2 762 883 751</b>
Резерв на возможные потери	(166 868 230)	(188 756 877)
Корректировка резерва под ОКУ	(127 204 722)	(137 886 838)
Итого резерв под ОКУ	(294 072 952)	(326 643 715)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 899 820 137</b>	<b>2 436 240 036</b>
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	83 185 607	55 790 874
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 983 005 744</b>	<b>2 492 030 910</b>

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

По состоянию на 01.01.2021 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 824 461 277 тыс. рублей или 25,8% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ (на 01.01.2020: совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 637 120 149 тыс. рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ).

Определенные кредиты клиентам не отвечали критерию SPPI. Поэтому, эти кредиты, независимо от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, были классифицированы как финансовые активы по ССЧПУ. Сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2021 составила 2 366 732 тыс. рублей (на 01.01.2020: 540 997 тыс. рублей).

Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выражены в следующих валютах:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Российские рубли	55 173 282	36 874 135
Доллары США	21 552 563	18 240 012
Евро	6 459 762	676 727
<b>Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>83 185 607</b>	<b>55 790 874</b>

## **19 Ссудная задолженность (продолжение)**

По состоянию на 01.01.2021 совокупная сумма ссудной задолженности юридическим и физическим лицам со сроком погашения до одного года составила 1 134 679 821 тыс. рублей, со сроком погашения свыше года — 1 869 089 547 тыс. рублей (на 01.01.2020 со сроком погашения до одного года составила 951 867 853 тыс. рублей, со сроком погашения свыше года — 1 564 707 171 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 01.01.2021 сумма кредитов юридическим лицам включала кредиты в сумме валовой балансовой стоимости, равной 6 793 676 тыс. рублей, по которым резерв равен нулю в результате применения корректировки на сумму обеспечения, учитываемого в модели индивидуальной оценки кредитного риска (на 01.01.2020: 33 981 336 тыс. рублей).

Если бы на 01.01.2021 при расчете резерва по ожидаемым кредитным убыткам по обесцененным кредитам Этапа 3 не учитывалась возможная реализация обеспечения в счет погашения ссудной задолженности, сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам была бы на 24 712 828 тыс. рублей выше (на 01.01.2020: на 44 454 214 тыс. рублей выше). При расчете резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, в расчет включается не менее двух сценариев по поступлениям в счет погашения долга. При этом по ряду кредитов реализация предметов залога не принимается при построении сценариев, поскольку есть иные источники гашения задолженности.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитных требований по межбанковским операциям по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества заемщиков по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска, приводятся в Примечаниях 9 и 42.



Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

На 01.01.2021

(в тыс. рублей)		Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитные требования по межбанковским операциям</b>						
Низкий кредитный риск	по международной шкале		80 152 858	-	-	<b>80 152 858</b>
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	по международной шкале		23 287 988	-	-	<b>23 287 988</b>
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Повышенный кредитный риск	по международной шкале		59 554 403	-	-	<b>59 554 403</b>
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Высокий кредитный риск	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Дефолт	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	301 341	<b>301 341</b>
<b>Итого кредитных требований по межбанковским операциям (до вычета резерва под ОКУ)</b>			<b>162 995 249</b>	-	<b>301 341</b>	<b>163 296 590</b>
За вычетом резерва под ОКУ			(117 349)	-	(301 340)	(418 689)
<b>Итого кредитных требований по межбанковским операциям</b>			<b>162 877 900</b>	-	<b>1</b>	<b>162 877 901</b>

На 01.01.2020

(в тыс. рублей)		Рейтинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитные требования по межбанковским операциям</b>						
Низкий кредитный риск	по международной шкале		266 536 118	-	-	<b>266 536 118</b>
	по национальной шкале		6 060 108	-	-	<b>6 060 108</b>
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	по международной шкале		8 198 500	-	-	<b>8 198 500</b>
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		357 976	-	-	<b>357 976</b>
Повышенный кредитный риск	по международной шкале		20 632 853	-	-	<b>20 632 853</b>
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Высокий кредитный риск	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	-	-
Дефолт	по международной шкале		-	-	-	-
	по национальной шкале		-	-	-	-
	внутренний рейтинг		-	-	314 046	<b>314 046</b>
<b>Итого кредитных требований по межбанковским операциям (до вычета резерва под ОКУ)</b>			<b>301 785 555</b>	-	<b>314 046</b>	<b>302 099 601</b>
За вычетом резерва под ОКУ			(206 928)	-	(314 046)	(520 974)
<b>Итого кредитных требований по межбанковским операциям</b>			<b>301 578 627</b>	-	-	<b>301 578 627</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитных требований по межбанковским операциям в течение 2020 и 2019 годов, представлен ниже:

За 2020 год

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитные требования по межбанковским операциям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>301 785 555</b>	-	<b>314 046</b>	<b>302 099 601</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	(141 988 234)	-	(12 705)	<b>(142 000 939)</b>
Влияние изменений обменного курса	3 197 928	-	-	<b>3 197 928</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>162 995 249</b>	-	<b>301 341</b>	<b>163 296 590</b>

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитные требования по межбанковским операциям</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>124 813</b>	-	<b>314 046</b>	<b>438 859</b>
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	82 115	-	-	<b>82 115</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>206 928</b>	-	<b>314 046</b>	<b>520 974</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	(89 579)	-	(12 706)	<b>(102 285)</b>
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2021</b>	-	-	<b>301 340</b>	<b>301 340</b>
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	117 349	-	-	<b>117 349</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>117 349</b>	-	<b>301 340</b>	<b>418 689</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

За 2019 год

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

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества заемщиков по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска, приводятся в Примечании 42.

				На 01.01.2021
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск	5 945 332	1 689	-	5 947 021
Умеренный кредитный риск	1 250 438 835	5 621 869	-	1 256 060 704
Повышенный кредитный риск	555 820 618	206 965 679	-	762 786 297
Высокий кредитный риск	-	82 464 868	-	82 464 868
Дефолт	-	-	250 118 490	250 118 490
<b>Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>1 812 204 785</b>	<b>295 054 105</b>	<b>250 118 490</b>	<b>2 357 377 380</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(21 427 045)	(53 130 889)	(194 601 567)	(269 159 501)
<b>Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости</b>	<b>1 790 777 740</b>	<b>241 923 216</b>	<b>55 516 923</b>	<b>2 088 217 879</b>

  

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности юридическим лицам в течение 2020 и 2019 годов, представлен ниже:

	За 2020 год			
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>1 415 213 615</b>	<b>251 659 574</b>	<b>321 088 349</b>	<b>1 987 961 538</b>
Переводы в Этап 1	45 383 931	(39 091 342)	(6 292 589)	-
Переводы в Этап 2	(66 352 418)	71 870 362	(5 517 944)	-
Переводы в Этап 3	(3 804 873)	(7 318 080)	11 122 953	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	393 125 092	(17 173 571)	(7 476 215)	<b>368 475 306</b>
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(7 282 627)	<b>(7 282 627)</b>
Влияние изменений обменного курса	29 652 077	35 803 680	1 224 767	<b>66 680 524</b>
Кредиты, уступленные в течение периода	(1 012 641)	(696 518)	(56 748 202)	<b>(58 457 361)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>1 812 204 783</b>	<b>295 054 105</b>	<b>250 118 492</b>	<b>2 357 377 380</b>

(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>19 016 767</b>	<b>9 743 328</b>	<b>120 938 653</b>	<b>149 698 748</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>21 097 253</b>	<b>11 820 740</b>	<b>111 087 683</b>	<b>144 005 676</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>40 114 020</b>	<b>21 564 068</b>	<b>232 026 336</b>	<b>293 704 424</b>
Переводы в Этап 1	3 957 524	(2 897 444)	(1 060 080)	-
Переводы в Этап 2	(22 971 402)	25 513 990	(2 542 588)	-
Переводы в Этап 3	(191 555)	(804 977)	996 532	-
Отчисления в резервы	246 643	6 987 784	19 050 648	<b>26 285 075</b>
Влияние изменений обменного курса	508 293	2 939 656	766 788	<b>4 214 737</b>
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(7 282 627)	<b>(7 282 627)</b>
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	(236 478)	(172 188)	(47 353 442)	<b>(47 762 108)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2021</b>	<b>13 507 186</b>	<b>23 123 503</b>	<b>100 013 076</b>	<b>136 643 765</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>7 919 859</b>	<b>30 007 386</b>	<b>94 588 491</b>	<b>132 515 736</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>21 427 045</b>	<b>53 130 889</b>	<b>194 601 567</b>	<b>269 159 501</b>



Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

За 2019 год

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>1 359 770 959</b>	<b>84 616 232</b>	<b>449 015 488</b>	<b>1 893 402 679</b>
Переводы в Этап 1	19 593 539	(18 250 278)	(1 343 261)	-
Переводы в Этап 2	(165 428 220)	213 660 440	(48 232 220)	-
Переводы в Этап 3	(5 768 841)	(13 448 511)	19 217 352	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	217 492 333	(13 404 976)	(12 193 348)	<b>191 894 008</b>
Влияние изменений обменного курса	(10 172 190)	(1 303 280)	(219 789)	<b>(11 695 258)</b>
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(5 439 250)	<b>(5 439 250)</b>
Кредиты, уступленные в течение периода	(273 965)	(210 053)	(79 716 623)	<b>(80 200 641)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>1 415 213 615</b>	<b>251 659 574</b>	<b>321 088 349</b>	<b>1 987 961 538</b>

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019</b>	<b>59 050 107</b>	<b>10 789 151</b>	<b>273 285 006</b>	<b>343 124 264</b>
Переводы в Этап 1	1 389 202	(850 753)	(538 449)	-
Переводы в Этап 2	(7 799 519)	15 242 159	(7 442 640)	-
Переводы в Этап 3	(91 323)	(1 089 582)	1 180 905	-
Отчисления в резервы	(12 248 987)	(2 443 825)	37 395 209	<b>22 702 397</b>
Влияние изменений обменного курса	(178 513)	(58 635)	(111 844)	<b>(348 992)</b>
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(5 439 250)	<b>(5 439 250)</b>
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	(6 947)	(24 447)	(66 302 601)	<b>(66 333 995)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>19 016 767</b>	<b>9 743 328</b>	<b>120 938 653</b>	<b>149 698 748</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>21 097 253</b>	<b>11 820 740</b>	<b>111 087 683</b>	<b>144 005 676</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>40 114 020</b>	<b>21 564 068</b>	<b>232 026 336</b>	<b>293 704 424</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности физическим лицам в течение 2020 и 2019 годов, представлен ниже:

				За 2020 год
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>435 337 834</b>	<b>3 550 147</b>	<b>33 934 631</b>	<b>472 822 612</b>
Переводы в Этап 1	1 220 610	(768 541)	(452 069)	-
Переводы в Этап 2	(4 955 386)	5 404 201	(448 815)	-
Переводы в Этап 3	(7 293 227)	(1 611 558)	8 904 785	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	106 206 505	71 776	(4 032 727)	<b>102 245 554</b>
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(7 295 066)	<b>(7 295 066)</b>
Кредиты клиентам, уступленные в течение отчетного периода	-	-	(4 566 719)	<b>(4 566 719)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>530 516 336</b>	<b>6 646 025</b>	<b>26 044 020</b>	<b>563 206 381</b>

				Итого
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>7 760 047</b>	<b>406 281</b>	<b>30 577 672</b>	<b>38 744 000</b>
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	(4 980 552)	584 682	(1 929 896)	(6 325 766)
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>2 779 495</b>	<b>990 963</b>	<b>28 647 776</b>	<b>32 418 234</b>
Переводы в Этап 1	378 850	(109 452)	(269 398)	-
Переводы в Этап 2	(66 252)	360 445	(294 193)	-
Переводы в Этап 3	(187 363)	(504 567)	691 930	-
Отчисления в резервы	617 103	271 482	2 313 959	<b>3 202 544</b>
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(7 295 066)	<b>(7 295 066)</b>
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(3 830 950)	<b>(3 830 950)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2021</b>	<b>9 586 692</b>	<b>604 660</b>	<b>22 098 263</b>	<b>32 289 615</b>
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	(6 064 859)	404 211	(2 134 205)	(7 794 853)
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021</b>	<b>3 521 833</b>	<b>1 008 871</b>	<b>19 964 058</b>	<b>24 494 762</b>

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

	За 2019 год			
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>396 385 009</b>	<b>3 356 083</b>	<b>34 674 753</b>	<b>434 415 845</b>
Переводы в Этап 1	1 922 431	(943 167)	(979 264)	-
Переводы в Этап 2	(2 492 766)	3 102 997	(610 231)	-
Переводы в Этап 3	(5 357 152)	(1 597 616)	6 954 768	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	44 880 312	(368 150)	(2 399 528)	<b>42 112 634</b>
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(99 147)	<b>(99 147)</b>
Кредиты клиентам, уступленные в течение отчетного периода	-	-	(3 606 720)	<b>(3 606 720)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>435 337 834</b>	<b>3 550 147</b>	<b>33 934 631</b>	<b>472 822 612</b>

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

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

19 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству на 01.01.2021 и 01.01.2020 приведен ниже:

	На 01.01.2021			
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости</b>				
Без задержки платежа	523 126 246	3 211 531	-	<b>526 337 777</b>
С задержкой платежа до 30 дней	7 390 091	704 907	186 536	<b>8 281 534</b>
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2 729 586	1 364 261	<b>4 093 847</b>
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	3 057 272	<b>3 057 272</b>
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	5 468 160	<b>5 468 160</b>
С задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	15 967 791	<b>15 967 791</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>530 516 337</b>	<b>6 646 024</b>	<b>26 044 020</b>	<b>563 206 381</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(3 521 833)	(1 008 871)	(19 964 058)	<b>(24 494 762)</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости</b>	<b>526 994 504</b>	<b>5 637 153</b>	<b>6 079 962</b>	<b>538 711 619</b>

  

	На 01.01.2020			
(в тыс. рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости</b>				
Без задержки платежа	429 009 269	1 056 228	-	<b>430 065 497</b>
С задержкой платежа до 30 дней	6 328 564	460 866	132 794	<b>6 922 224</b>
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2 033 053	1 036 427	<b>3 069 480</b>
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 570 969	<b>2 570 969</b>
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	3 706 005	<b>3 706 005</b>
С задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	26 488 437	<b>26 488 437</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>435 337 833</b>	<b>3 550 147</b>	<b>33 934 632</b>	<b>472 822 612</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(2 779 495)	(990 963)	(28 647 859)	<b>(32 418 317)</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости</b>	<b>432 558 338</b>	<b>2 559 184</b>	<b>5 286 773</b>	<b>440 404 295</b>

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**19 Ссудная задолженность (продолжение)**

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий ссудной задолженности, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 46. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 47.

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

		На 01.01.2021*			
(в тыс. рублей)	Итого	по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Выданные кредиты, всего, в том числе:	188 681 458	16 997 946	5 038 398	3 422 447	163 222 667
- кредитным организациям	179 255	-	-	-	179 255
- юридическим лицам	157 103 522	9 037 150	1 306 093	801 355	145 958 924
- физическим лицам	31 398 681	7 960 796	3 732 305	2 621 092	17 084 488
Учтенные векселя, всего, в том числе:	620 780	-	-	-	620 780
- кредитных организаций	120 780	-	-	-	120 780
- юридических лиц	500 000	-	-	-	500 000
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	56 506 746	189 984	630 976	484 349	55 201 437
- кредитных организаций	1 306	-	-	-	1 306
- юридических лиц	50 969 232	27 515	500 679	338 224	50 102 814
- физических лиц	5 536 208	162 469	130 297	146 125	5 097 317
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>245 808 984</b>	<b>17 187 930</b>	<b>5 669 374</b>	<b>3 906 796</b>	<b>219 044 884</b>

\* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

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

\* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

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

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**19 Ссудная задолженность (продолжение)**

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

\* с учетом резерва под ОКУ

Примечания с 1 по 48 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**19 Ссудная задолженность (продолжение)**

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

\* с учетом резерва под ОКУ

Примечания с 1 по 48 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

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

Сумма активов, полученных в результате обращения взыскания на 01.01.2021 составила — 1 158 805 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 2 831 583 тыс. рублей).

## **21 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».
- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 апреля 2019 года № 512 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным заключившим соглашения о повышении конкурентоспособности сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке».

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

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

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

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

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

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

В рамках реализации Правительством Российской Федерации антикризисных мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии COVID-19, а также на адаптацию реального сектора экономики к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, начиная с 2020 года Банк приступил к участию в следующих программах льготного кредитования:

- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Постановление Правительства РФ от 20.04.2020 № 422; Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696);
- субъектов малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 410);
- кредитных организаций (Постановление Правительства РФ от 24.04.2020 № 582; Постановление Правительства РФ от 30.04.2020 № 629);
- граждан Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566; Постановление Правительства РФ от 26.11.2019 № 1514; Постановление Правительства РФ от 07.12.2019 № 1609).

Общая сумма полученных субсидий за 2020 год составила 25 054 129 тыс.рублей (за 2019 год: 20 777 654 тыс. рублей). Субсидии признаются в учете, когда появляется обоснованная уверенность, что Банком будут выполнены все условия, связанные с субсидией. Банк считает субсидии неотъемлемой частью договорных условий и учитывает их в составе процентных доходов по кредиту в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

## **22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования**

### **22.1 Сведения об основных средствах**

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

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

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

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

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

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

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

Остаточная стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 01.01.2021 без учета переоценки составляет 28 191 596 тыс. рублей, в том числе балансовая стоимость 31 653 700 тыс. рублей и накопленная амортизация 3 462 104 тыс. рублей (на 01.01.2020 — остаточная стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 28 745 322 тыс. рублей, в том числе балансовая стоимость 31 597 430 тыс. рублей и накопленная амортизация 2 852 108 тыс. рублей).

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость объектов основных средств группы «Здания» незначительно (менее чем на 12% (2019: менее чем на 12%)) отклонялась от их справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с учетной политикой Банка переоценка объектов группы «Здания» по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года не проводилась.

## 22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования (продолжение)

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Стоимость запасов по состоянию на 01.01.2021 составляет 481 670 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 514 009 тыс. рублей).

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

(в тыс. рублей)	Активы в форме права пользования		
	Офисное		Итого
	Здания	оборудование	
<b>На 01.01.2020 (Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16)</b>	<b>10 101 840</b>	<b>142 037</b>	<b>10 243 877</b>
Поступления	1 473 275	68 673	1 541 948
Переоценка и модификация	457 994	91 372	549 366
Выбытие	(260 000)	(11 000)	(271 000)
Расходы по амортизации	(2 350 198)	(123 170)	(2 473 368)
Выбытие амортизации	69 901	10 902	80 803
<b>На 01.01.2021</b>	<b>9 492 812</b>	<b>178 814</b>	<b>9 671 626</b>

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

(в тыс. рублей)	За 2020 год	За 2019 год
Доходы от выбытия (реализации)	117 780	103 808
Приобретение ОС в отчетном периоде	218	177
Доходы от сдачи в аренду*	188 459	185 433
<b>Итого доходов</b>	<b>306 457</b>	<b>289 418</b>
Расходы от выбытия (реализации)	(57 729)	(28 604)
Расходы на содержание (в том числе: коммунальные расходы, ремонт, охрана и др.)	(2 804 103)	(2 762 866)
Амортизация за отчетный период	(5 136 026)	(2 415 554)
Арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	(767 905)	(2 642 263)
<b>Итого расходов</b>	<b>(8 765 763)</b>	<b>(7 849 287)</b>

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

В таблицах ниже приводится результат сверки балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 соответственно.



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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования (продолжение)

(в тыс. рублей)

	Используемые в основной деятельности			Временно не используемые в основной деятельности					Итого ОС	НМА	Итого
	Земля	Офисные здания и незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Земля, переданная в аренду	Недвижимость	Недвижимость, переданная в аренду	Вложения в сооружения (в строительство объектов недвижимости)			
<b>Итого по состоянию на 01.01.2020, всего, в том числе:</b>	<b>429 655</b>	<b>29 600 310</b>	<b>8 799 491</b>	<b>883 793</b>	<b>32 040</b>	<b>901 977</b>	<b>439 667</b>	<b>148 820</b>	<b>41 235 753</b>	<b>7 375 092</b>	<b>48 610 845</b>
Балансовая стоимость	429 655	31 894 684	19 933 698	1 238 648	32 182	1 028 909	478 039	163 304	55 199 119	9 866 972	65 066 091
Накопленная амортизация	x	(2 294 374)	(11 127 384)	x	x	(44 723)	(13 181)	x	(13 479 662)	(2 491 880)	(15 971 542)
Резервы	x	x	(6 823)	(354 855)	(142)	(82 209)	(25 191)	(14 484)	(483 704)	x	(483 704)
Поступления	-	63 761	5 868 423	190 436	1 051	302 396	18 052	27 050	6 471 169	4 374 707	10 845 876
Амортизационные отчисления, включая эффект реклассификации	-	(391 768)	(2 362 881)	x	x	(21 060)	(7 673)	x	(2 783 382)	(1 062 618)	(3 846 000)
Выбытие балансовой стоимости	(11 817)	(24 256)	(654 073)	(229 061)	(30 720)	(191 300)	(167 238)	(33 917)	(1 342 382)	(70 839)	(1 413 221)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(28 312)	-	(419 228)	(1 491)	(769 748)	(235 660)	(14 597)	(1 469 036)	-	(1 469 036)
Выбытие амортизации	x	7 643	645 333	-	x	45 859	13 872	x	712 707	65 728	778 435
(Создание)/восстановление резерва в течение отчетного периода	x	-	(283)	80 328	27	55 534	10 716	(12 520)	133 802	x	133 802
<b>Итого по состоянию на 01.01.2021, всего, в том числе:</b>	<b>417 838</b>	<b>29 227 378</b>	<b>12 296 010</b>	<b>506 268</b>	<b>907</b>	<b>323 658</b>	<b>71 736</b>	<b>114 836</b>	<b>42 958 631</b>	<b>10 682 070</b>	<b>53 640 701</b>
Балансовая стоимость	417 838	31 905 877	25 148 048	780 795	1 022	370 257	93 193	141 840	58 858 870	14 170 840	73 029 710
Накопленная амортизация	x	(2 678 499)	(12 844 932)	x	x	(19 924)	(6 982)	x	(15 550 337)	(3 488 770)	(19 039 107)
Резервы	x	x	(7 106)	(274 527)	(115)	(26 675)	(14 475)	(27 004)	(349 902)	x	(349 902)
<b>Итого по состоянию на 01.01.2021</b>	<b>417 838</b>	<b>29 227 378</b>	<b>12 296 010</b>	<b>506 268</b>	<b>907</b>	<b>323 658</b>	<b>71 736</b>	<b>114 836</b>	<b>42 958 631</b>	<b>10 682 070</b>	<b>53 640 701</b>

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования (продолжение)

(в тыс. рублей)

Прим.	Используемые в основной деятельности			Временно не используемые в основной деятельности					Итого ОС	НМА	Итого
	Земля	Офисные здания и незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Земля, переданная в аренду	Недвижимость	Недвижимость, переданная в аренду	Вложения в сооружения (в строительство объектов недвижимости)			
Итого по состоянию на 01.01.2019, всего, в том числе:											
	429 655	30 045 489	8 489 006	263 632	250 399	810 664	139 354	150 021	40 578 220	5 543 534	46 121 754
Балансовая стоимость	429 655	31 913 789	18 428 026	290 528	567 586	924 135	145 149	150 021	52 848 889	7 207 786	60 056 675
Накопленная амортизация	x	(1 868 300)	(9 932 262)	x	x	(52 747)	(5 337)	x	(11 858 646)	(1 664 252)	(13 522 898)
Резервы	x	-	(6 758)	(26 896)	(317 187)	(60 724)	(458)	-	(412 023)	x	(412 023)
Поступления	-	155 126	3 220 143	1 024 037	30 846	793 295	395 435	17 141	5 636 023	3 583 457	9 219 480
Амортизационные отчисления, включая эффект реклассификации	34	-	(436 172)	(1 849 724)	x	(31 709)	(10 399)	x	(2 328 004)	(926 038)	(3 254 042)
Выбытие балансовой стоимости	-	(140 341)	(1 712 048)	(2 766)	(419 928)	(314 618)	(38 778)	(319)	(2 628 798)	(924 271)	(3 553 069)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(33 890)	(2 423)	(73 151)	(146 322)	(373 903)	(23 767)	(3 539)	(656 995)	-	(656 995)
Выбытие амортизации	x	10 098	654 602	-	x	39 733	2 555	x	706 988	98 410	805 398
(Создание)/восстановление резерва в течение отчетного периода	x	-	(65)	(327 959)	317 045	(21 485)	(24 733)	(14 484)	(71 681)	x	(71 681)
Итого по состоянию на 01.01.2020, всего, в том числе:											
	429 655	29 600 310	8 799 491	883 793	32 040	901 977	439 667	148 820	41 235 753	7 375 092	48 610 845
Балансовая стоимость	429 655	31 894 684	19 933 698	1 238 648	32 182	1 028 909	478 039	163 304	55 199 119	9 866 972	65 066 091
Накопленная амортизация	x	(2 294 374)	(11 127 384)	x	x	(44 723)	(13 181)	x	(13 479 662)	(2 491 880)	(15 971 542)
Резервы	x	x	(6 823)	(354 855)	(142)	(82 209)	(25 191)	(14 484)	(483 704)	x	(483 704)
Итого по состоянию на 01.01.2020											
	429 655	29 600 310	8 799 491	883 793	32 040	901 977	439 667	148 820	41 235 753	7 375 092	48 610 845

Примечания с 1 по 48 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования (продолжение)**

### **22.2 Сведения о нематериальных активах**

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

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

Последующая оценка НМА осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты, связанные с усовершенствованием или расширением характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальными характеристиками, учитываются в качестве отдельного инвентарного объекта. Затраты, связанные с поддержанием программных продуктов в актуальном состоянии, признаются расходами в дату их возникновения. По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 признаков обесценения НМА не было выявлено.

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

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

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

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

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

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

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

## 22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования (продолжение)

По всем объектам НМА применяется линейный метод начисления амортизации. В статье 21 «Операционные расходы» формы отчетности 0409807 на 01.01.2021 отражены расходы по амортизации нематериальных активов Банка в сумме 1 062 618 тыс. рублей (на 01.01.2020: 838 488 тыс. рублей).

В течение отчетного периода расходы на исследования и разработки не производились (в 2019: не производились).

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

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

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

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

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

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

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

Поскольку стоимость объектов НВНОД на основании отчета профессионального оценщика за 2020 год существенно — более 25% отклонялась от рыночной стоимости имущества, по состоянию на 01.01.2021, в соответствии с учетной политикой и внутренними документами Банка, были признаны убытки от обесценения в сумме 129 152 тыс. рублей (за 2019 год: убытки от обесценения не были признаны, так как стоимость объектов НВНОД незначительно — менее 25% отклонялась от рыночной стоимости имущества).

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

(в тыс. рублей)	За 2020 год	За 2019 год
Доход от сдачи в аренду земельных участков	34 608	31 291
Расходы от выбытия недвижимости	(85 074)	(11 033)
Ремонт, охрана и содержание недвижимости	(19 613)	(11 855)

## 22 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования (продолжение)

Сведения о независимом оценщике, проводившему оценку справедливой стоимости объектов НВНОД по состоянию на 01.01.2021, приводятся ниже:

Сведения	
Сведения о компании оценщике	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ ПРОЕКТ» (ООО «ИНВЕСТ ПРОЕКТ») Местонахождение: 107207, г. Москва, Щелковское шоссе, д.77 стр.1. Телефон: (495) 787-98-24 ИНН/КПП: 5031064998/503101001 ОГРН 1055005937953
ФИО оценщика и сведения о его членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Неижко Максим Сергеевич Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации:  Ассоциация «Русское общество оценщиков»  Номер оценщика в реестре СРО: Номер по реестру 010454  Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика: Ответственность оценщика застрахована АО «АльфаСтрахование» (полис № 0991R/776/90186/20). Страховая сумма 31 млн. рублей. Срок действия: 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года.

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

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

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**23 Прочие активы**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи за товары и услуги	3 649 305	1 857 486
Имущество, взысканное по договорам залога	479 593	53 805
Расчеты и предоплата по налогам	218 518	522 903
Требования по драгоценным металлам	191 523	418 276
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	175 949	104 818
Аренда	113 078	66 164
Расчеты по договорам страхования	32 473	11 499
Прочее	-	4 919
Резерв на возможные потери	(122 939)	(15 286)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>4 737 500</b>	<b>3 024 584</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Доверительное управление	84 502 766	71 974 848
Расчеты с прочими дебиторами	11 581 565	8 024 568
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	10 341 541	10 750 433
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 670 127	1 365 091
Начисленные комиссионные доходы	1 177 098	1 053 386
Требования к АСВ за выплаты вкладчикам	845 080	326 854
Расчеты по операциям с памятным монетами	387 018	193 497
Расчеты с платежными системами	24 576	7 920
Прочее	1 134 400	1 505 999
<b>Итого финансовых активов (до вычета резерва)</b>	<b>111 664 171</b>	<b>95 202 596</b>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(21 793 507)	(20 682 610)
Корректировка резерва под ОКУ по финансовым активам	(12 504)	119
Итого резерв под ОКУ по финансовым активам	(21 806 011)	(20 682 491)
<b>Итого прочих активов с учетом резерва</b>	<b>94 595 660</b>	<b>77 544 689</b>

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2021 со сроком погашения до года составляет 25 922 805 тыс. рублей (на 01.01.2020: 21 723 268 тыс. рублей), свыше года — 938 040 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 660 958 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2021 сумма прочих активов до вычета резерва в российских рублях составляет 116 249 267 тыс. рублей, в иностранной валюте 275 343 тыс. рублей (на 01.01.2020: в российских рублях составляет 97 955 676 тыс. рублей, в иностранной валюте 286 790 тыс. рублей).



## **24 Средства кредитных организаций**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>162 948 957</b>	<b>58 394 843</b>
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	22 248 286	11 483 988
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	3 123 026	762 268
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	126 210 091	37 861 683
- до востребования	3 465 850	89 702
- до 30 дней	16 051 518	34 537 509
- от 31 до 180 дней	104 980 951	20 405
- от 181 до 1 года	76 303	-
- свыше 1 года	1 635 469	3 214 067
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	11 367 554	8 286 904
- до востребования	2 218 562	914 347
- до 30 дней	1 741 294	602 254
- от 31 до 180 дней	639 584	4 548
- от 181 до 1 года	-	36 268
- свыше 1 года	6 768 114	6 729 487
<b>Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>87 104 642</b>	<b>45 282 167</b>
- до 30 дней	39 297	26 711
- от 31 до 180 дней	38 035 846	409 243
- от 181 до 1 года	9 740 447	353 285
- свыше 1 года	39 289 052	44 492 928
<b>Итого средств кредитных организаций и Банка России</b>	<b>250 053 599</b>	<b>103 677 010</b>

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 46. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 47.

## **25 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Средства юридических лиц:</b>		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	352 243 726	234 653 147
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 279 946 391	1 148 313 227
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей*:</b>		
- текущие счета и средства до востребования	252 994 515	124 891 248
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 123 153 916	1 101 057 269
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 008 338 548</b>	<b>2 608 914 891</b>

\*Средства физических лиц представлены с учетом начисленных процентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	224 284 232	294 386 181
Средства внебюджетных фондов	100 326	5 033 967
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	47 943 670	25 260 045
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	955 666 622	780 742 656
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	51 951 541	42 890 378
<b>Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц</b>	<b>1 279 946 391</b>	<b>1 148 313 227</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020.

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**  
**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 в составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлеченных субординированных обязательств от структурированной компании в рамках выпуска еврооблигаций в размере 37 591 958 тыс. рублей (на 01.01.2020: 31 500 973 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.01.2021 222 212 043 тыс. рублей (на 01.01.2020: 176 875 529 тыс. рублей).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 46. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 47.

## 26 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Выпущенные облигации	262 784 799	264 733 333
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	67 022 991	47 329 678
- дисконтные	49 355 505	37 660 943
- процентные	16 707 327	9 584 390
- беспроцентные	960 159	84 345
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>329 807 790</b>	<b>312 063 011</b>

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**26 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

**26.1 Выпущенные облигации**

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2021 Банком облигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость, в тыс. единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Рубли РФ	1 458 340	14.07.2011	01.07.2021	-	8 15%	6 мес.
2	Рубли РФ	1 708 603	15.07.2011	02.07.2021	-	8 15%	6 мес.
3	Рубли РФ	6 407 689	12.07.2011	29.06.2021	-	8 15%	6 мес.
4	Рубли РФ	2 964 441	08.11.2011	26.10.2021	-	7 00%	6 мес.
5	Рубли РФ	72 854	16.04.2012	04.04.2022	-	6 15%	6 мес.
6	Рубли РФ	17 091	23.10.2012	11.10.2022	-	5 25%	6 мес.
7	Рубли РФ	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	19.04.2021	8 20%	6 мес.
8	Рубли РФ	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	14.04.2022	8 30%	6 мес.
9	Рубли РФ	1 484 459	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7 40%	6 мес.
10	Рубли РФ	807	30.09.2013	18.09.2023	-	6 25%	6 мес.
11	Рубли РФ	4 978 343	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8 85%	6 мес.
12	Рубли РФ	5 145 601	11.02.2015	29.01.2025	03.02.2023	6 50%	3 мес.
13	Рубли РФ	2 282 417	30.10.2015	17.10.2025	25.04.2023	7 00%	3 мес.
14	Рубли РФ	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	04.10.2022	7 40%	3 мес.
15	Рубли РФ	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	05.10.2022	7 40%	3 мес.
16	Рубли РФ	9 936	26.12.2014	13.12.2024	21.06.2022	5 30%	3 мес.
17	Рубли РФ	780 906	26.02.2015	13.02.2025	21.08.2023	5 45%	3 мес.
18	Рубли РФ	10 000 000	26.06.2017	21.06.2021	-	8 65%	6 мес.
19	Рубли РФ	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8 40%	6 мес.
20*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	5 85%	3 мес.
21*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	5 85%	3 мес.
22*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	5 85%	3 мес.
23*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12 87%	3 мес.
24*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12 87%	3 мес.
25	Рубли РФ	25 000 000	14.03.2018	09.03.2022	-	7 40%	6 мес.
26	Рубли РФ	13 000 000	19.10.2018	14.10.2022	-	9 00%	6 мес.
27	Рубли РФ	19 900 000	29.11.2018	22.11.2038	-	10 50%	6 мес.
28	Рубли РФ	10 000 000	25.06.2019	22.06.2021	-	8 15%	6 мес.
29	Рубли РФ	5 000 000	13.11.2019	02.11.2022	-	6 75%	1 мес.
30	Рубли РФ	5 000 000	15.11.2019	10.11.2023	-	7 00%	6 мес.
31	Рубли РФ	2 480 992	05.02.2020	25.01.2023	-	6 05%	1 мес.
32	Рубли РФ	3 527 507	15.07.2020	05.07.2023	-	5 25%	1 мес.
33	Рубли РФ	4 022 981	07.10.2020	27.09.2023	-	5 40%	1 мес.
34	Рубли РФ	10 000 000	15.12.2020	15.03.2021	-	5 15%	3 мес.
35**	Рубли РФ	32 414	23.12.2020	23.12.2023	23.12.2021	0.01%	12 мес.
36**	Рубли РФ	3 978	24.12.2020	24.12.2023	24.12.2021	0.01%	12 мес.

\* Субординированный выпуск.

\*\* По выпускам указана базовая ставка купона.



**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**26 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

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

Валюта номинала	Номинальная стоимость в тыс. единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Доллары США*	500 000	16.10.2013	16.10.2023	-	8,50%	6 мес.

\* субординированный выпуск.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 46.

**26.2 Бессрочные облигации**

По состоянию на 01.01.2021 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 52 296 145 тыс. рублей (на 01.01.2020: 48 496 375 тыс. рублей).

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

Валюта номинала	Номинальная стоимость, в тыс. единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Российские рубли	5 000 000	15 июля 2016	3 июля 2026	14,50%	6 мес.
Российские рубли	5 000 000	18 июля 2016	6 июля 2026	14,50%	6 мес.
Российские рубли	5 000 000	5 октября 2016	23 сентября 2026	14,25%	6 мес.
Российские рубли	10 000 000	25 апреля 2018	12 апреля 2028	9,00%	6 мес.
Российские рубли	5 000 000	26 апреля 2018	13 апреля 2028	9,00%	6 мес.
Российские рубли	5 000 000	22 ноября 2018	9 ноября 2028	10,10%	6 мес.
Доллары США	50 000	17 декабря 2018	4 декабря 2028	9,00%	6 мес.
Евро*	150 000	12 декабря 2019	5 июня 2025	5,00%	6 мес.

\* субординированный выпуск.

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

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**27 Информация о прочих обязательствах**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	4 114 124	3 250 797
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 221 463	781 385
Страховые взносы	615 667	257 665
Расчеты по социальному страхованию	589 190	475 125
Прочее	43 854	272
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>6 584 298</b>	<b>4 765 244</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	9 695 928	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	889 083	1 047 309
Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	878 690	-
Расчеты с прочими кредиторами	844 698	113 135
Незавершенные расчеты по собственным операциям банка	92 410	763 188
Расчеты по конверсионным операциям	-	4 638 496
Прочее	75 309	242 449
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>12 476 118</b>	<b>6 804 577</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>19 060 416</b>	<b>11 569 821</b>

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2021 со сроком погашения до года составляет 6 657 852 тыс. рублей (на 01.01.2020: 9 664 069 тыс. рублей), свыше года –1 691 945 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 105 029 тыс. рублей).

## **28 Информация об уставном капитале**

По состоянию на 01.01.2021 года уставный капитал Банка составил 469 983 000 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 439 483 000 тыс. рублей). За 2020 год уставный капитал Банка увеличен на 30 500 000 тыс. рублей (на 6,9%) за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Банк России 30.07.2020 принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Рег. № 10103349B028D на 20 000 000 тыс. рублей, 28.12.2020 – об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Рег. № 10103349B029D на 10 500 000 тыс. рублей.

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

Типы акций	Количество акций (шт.)	на 01.01.2021		Количество акций (шт.)	на 01.01.2020	
		Номинал акций (руб.)	Номиналь- ная стоимость (тыс.руб.)		Номинал акций (руб.)	Номиналь- ная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	376 183	1 000 000	376 183 000	345 683	1 000 000	345 683 000
Привилегированные акции	25 000	1 000 000	25 000 000	25 000	1 000 000	25 000 000
Привилегированные акции типа А	6 880	10 000 000	68 800 000	6 880	10 000 000	68 800 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>408 063</b>	<b>x</b>	<b>469 983 000</b>	<b>377 563</b>	<b>x</b>	<b>439 483 000</b>

В соответствии с Уставом Банка:

Акционеры Банка вправе:

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Прибыль за отчетный период	1 220 948 тыс. рублей	4 265 745 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, штук	354 016	326 048
Базовая прибыль на акцию	3,449 тыс. рублей	13,083 тыс. рублей

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

29 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	за 2020	за 2019
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Ссудная задолженность юридических лиц	145 256 660	152 687 716
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	55 535 666	57 208 308
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	6 919 694	10 745 125
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 078 219	4 451 367
Корреспондентские счета	9 155	16 676
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	14 779 755	21 148 002
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>225 579 149</b>	<b>246 257 194</b>
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	5 560 253	2 897 464
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 106 223	1 725 339
<b>Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 666 476</b>	<b>4 622 803</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>234 245 625</b>	<b>250 879 997</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(66 214 302)	(65 527 569)
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(64 656 519)	(81 815 778)
Выпущенные облигации	(21 842 510)	(22 569 485)
Срочные депозиты Банка России	(4 423 117)	(3 774 749)
Выпущенные векселя	(2 955 820)	(2 652 645)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(1 459 898)	(1 451 197)
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>(161 552 166)</b>	<b>(177 791 423)</b>
Обязательства по аренде	(665 737)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(162 217 903)</b>	<b>(177 791 423)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>72 027 722</b>	<b>73 088 574</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 47.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 30 Расходы по кредитным убыткам

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

(в тыс. рублей)	за 2020	за 2019
Ссудная задолженность*	33 600 071	24 313 807
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД**	51 642	(438 714)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости***	48 045	92 911
Прочие финансовые активы	4 246 798	5 673 175
Обязательства кредитного характера	(599 757)	(214 547)

<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>	<b>37 346 799</b>	<b>29 426 632</b>
---	-------------------	-------------------

\*В статью включаются резервы по денежным средствам за 2020 год в размере 5 819 тыс. рублей (уменьшение резерва), за 2019 год в размере 2 415 тыс. рублей (уменьшение резерва).

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

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

### 31 Комиссионные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	за 2020	за 2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	11 840 336	12 280 255
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	6 343 438	5 122 304
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	3 110 814	2 690 899
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	3 034 762	2 848 102
Вознаграждение в рамках агентского договора	1 502 653	501 349
Комиссия за сопровождение/обслуживание клиента	1 057 047	19 771
Прочие	40 241	568 407
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>26 929 291</b>	<b>24 031 087</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(3 211 478)	(2 617 619)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(99 788)	(109 969)
Прочие	(46 605)	(11 474)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 357 871)</b>	<b>(2 739 062)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 571 420</b>	<b>21 292 025</b>

## 32 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>за 2020 год</b>	<b>за 2019 год</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Сделки уступки прав требований	8 090 559	2 851 596
Переоценка кредитов по СС	7 394 501	6 986 633
Доверительное управление	4 287 333	6 581 800
Страховое возмещение	1 554 676	836 910
Привлеченные депозиты	1 118 493	698 361
Основные средства и прочее имущество	613 922	249 292
Арендная плата	223 067	216 723
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 362	7 676
Прочие	699 401	309 675
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>24 002 314</b>	<b>18 738 666</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	(34 747 589)	(31 157 628)
Переоценка кредитов по СС	(10 961 404)	(6 949 330)
Организационные и управленческие расходы	(10 891 684)	(9 986 643)
Сделки уступки прав требований	(9 685 067)	(21 140 562)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(6 198 644)	(3 254 042)
Услуги связи и информационные услуги	(2 962 363)	(2 574 211)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(2 851 552)	(2 793 397)
Налоги и сборы*	(2 008 804)	-
Запасы и другие расходные материалы	(1 628 054)	(1 086 405)
Реклама и маркетинг	(1 499 487)	(1 791 806)
Доверительное управление	(1 313 066)	(1 355 180)
Охрана	(808 729)	(1 005 034)
Арендная плата	(726 739)	(2 645 186)
Операции с недвижимостью	(579 417)	(360 515)
Привлеченные депозиты	(9 257)	(1 255)
Прочие	(1 238 821)	(1 998 683)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(88 110 677)</b>	<b>(88 099 877)</b>
<b>Чистые операционные расходы</b>	<b>(64 108 363)</b>	<b>(69 361 211)</b>

\* С 01.01.2020 Банк отражает расходы по прочим налогам и сборам в соответствии с классификацией, введенной Указанием Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в составе статьи «Операционные расходы» публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>за 2020</b>	<b>за 2019</b>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(27 537 399)	(24 416 651)
Страховые взносы	(6 859 262)	(5 942 904)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(327 937)	(769 532)
Другие расходы на содержание персонала	(22 991)	(28 541)
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>(34 747 589)</b>	<b>(31 157 628)</b>

По состоянию на 01.01.2021 сумма оценочных резервов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам составила 1 437 616 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 096 780 тыс. рублей).

За 2020 год расходы на содержание персонала не включали расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами (за 2019 год: 804 333 тыс. рублей).



**Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах**

**33 Доходы от переоценки иностранной валюты**

(в тыс.рублей)	за 2020 год	за 2019 год
<b>Положительная переоценка средств в иностранной валюте</b>		
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, всего,		
в том числе:		
- по долларам США	955 415 584	414 758 218
- по Евро	682 074 726	344 871 921
- по другим валютам	243 000 293	55 872 872
	30 340 565	14 013 425
<b>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</b>		
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, всего,		
в том числе:		
- по долларам США	(939 331 887)	(426 618 758)
- по Евро	(701 608 144)	(351 851 269)
- по другим валютам	(207 547 442)	(60 718 660)
	(30 176 301)	(14 048 829)
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>16 083 697</b>	<b>(11 860 540)</b>

**34 Доходы от операций с иностранной валютой**

(в тыс.рублей)	за 2020 год	за 2019 год
<b>Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, всего, в том числе:	50 298 446	22 107 898
- по долларам США	34 047 153	16 160 450
- по Евро	14 513 542	5 646 975
- по другим валютам	1 737 751	300 473
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, всего, в том числе:	1 623 490	934 312
- по долларам США	1 216 293	624 713
- по Евро	380 742	286 316
- по другим валютам	26 455	23 283
<b>Итого доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>	<b>51 921 936</b>	<b>23 042 210</b>
<b>Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, всего, в том числе:	(49 558 524)	(16 385 307)
- по долларам США	(33 662 649)	(12 365 597)
- по Евро	(14 206 988)	(3 769 134)
- по другим валютам	(1 688 887)	(250 576)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, всего, в том числе:	(476 017)	(124 330)
- по долларам США	(326 475)	(89 819)
- по Евро	(145 868)	(32 661)
- по другим валютам	(3 674)	(1 850)
<b>Итого расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>	<b>(50 034 541)</b>	<b>(16 509 637)</b>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 887 395</b>	<b>6 532 573</b>

### **35 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа**

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

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

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

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

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

В течение 2020 года Банком были совершены сделки уступки прав (требований) на общую сумму 67 862 848 тыс. рублей (в течение 2019 года — 90 073 064 тыс. рублей), в том числе сумма по сделкам уступки прав (требований) с рассрочкой платежа 3 700 000 тыс. рублей (в течение 2019 года — 8 652 998 тыс. рублей).

**Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

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

В течение 2020 года изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходило.

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>за 2020</b>	<b>за 2019</b>
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	3 481 481	4 042 280
Отложенный налог на прибыль	1 006 887	(177)
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>4 488 368</b>	<b>4 042 103</b>
Прибыль до налогообложения	5 709 316	10 271 125
Расход по налогам, итого, в том числе:	4 488 368	6 005 380
налоги и сборы, относимые на расходы	-	1 963 277
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	5 709 316	8 307 848
<b>Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)</b>	<b>1 141 863</b>	<b>1 661 570</b>
Налог на прибыль по иным ставкам (налог с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, процентов по корпоративным облигациям, выпущенным с 01.01.2017)	(1 044 482)	(1 304 672)
Налог на прибыль, относящийся к прошлым налоговым периодам	348 035	123 435
Налог на прибыль с доходов, облагаемых налогом на прибыль у источника выплаты	(267 584)	(439 846)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	1 013 160	552 040
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	30 537	113 142
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	117 118	96 696
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	865 505	342 202
Изменение непризнанного налогового актива	3 297 376	3 449 576
<b>Итого расход по налогу на прибыль (расчет)</b>	<b>4 488 368</b>	<b>4 042 103</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанного в бухгалтерском учете на 01.01.2021 составила 30 826 747 тыс. рублей (на 01.01.2020: 25 830 389 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.

**Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

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

В таблице ниже представлена информация по начисленным налогам на 01.01.2021 и 01.01.2020.

<i>(тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
НДС	1 639 226	1 623 652
Налог на недвижимость	317 520	293 880
Налог на землю	26 331	19 207
Транспортный налог	5 434	5 743
Налог на прибыль, в том числе:	4 488 368	4 042 103
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 006 887	-
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(177)
текущий налог на прибыль	3 481 481	4 042 280
Прочие налоги и сборы	20 281	20 795
<b>Итого</b>	<b>6 497 160</b>	<b>6 005 380</b>

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 205 131 196 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 174 318 317 тыс. рублей).

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

В соответствии с распоряжением Росимущества от 30.09.2020 № 423-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» утверждено распределение чистой прибыли Банка по итогам 2019 года в размере 4 265 744 657 рублей 93 копейки, в том числе в резервный фонд 4 151 292 037 рублей 46 копеек и на выплату дивидендов 114 452 620 рублей 47 копеек.

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

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

(в тыс. рублей)	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Основной капитал, в том числе:	406 417 849	380 211 188
– базовый капитал	354 121 704	331 714 813
– добавочный капитал	52 296 145	48 496 375
Дополнительный капитал	115 504 343	124 907 544
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>521 922 192</b>	<b>505 118 732</b>

Увеличение базового капитала за 2020 год связано с увеличением уставного капитала за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Уменьшение дополнительного капитала за 2020 год связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения Банка России № 646-П.

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

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

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

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

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

В 2020 году Банк воспользовался временными регуляторными послаблениями, реализуемыми Банком России, при расчете нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4. См. Примечание 10.

В соответствии с пунктами 1.7 и 1.8 Инструкции № 199-И Банк принял решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала Банка, предусмотренного Главой 3 Инструкции № 199-И. Применение финализированного подхода реализовано, начиная с расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.08.2020.

### 38 Информация о компонентах собственных средств (капитала) и о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) (продолжение)

В целях расчета нормативов при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам, Банком принято решение о применении методики, установленной пунктами 3.3.7.5 - 3.3.7.7 Инструкции № 199-И. Применение методики реализовано, начиная с расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2021.

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

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

(в процентах)	Минимально допустимое значение	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
Норматив достаточности базового капитала (H1.1),%	4.5	9.7		9.9	
Норматив достаточности основного капитала (H1.2),%	6.0	11.2		11.3	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0),%	8.0	14.4		15.1	
Норматив финансового рычага (H1.4),%	3.0	10.0		10.9	

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

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

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



### 39 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Денежные средства	66 419 199	60 130 916
Средства в Центральном банке Российской Федерации	91 442 584	74 594 073
Средства в кредитных организациях	6 188 718	27 068 176
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>164 050 501</b>	<b>161 793 165</b>

### 40 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Денежные потоки за 2020 год	Денежные потоки за 2019 год
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(6 290 067)	(238 867 319)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(31 938 603)	150 948 577
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	30 385 547	28 509 485
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10 100 459	(11 258 781)
<b>Итого</b>	<b>2 257 336</b>	<b>(70 668 038)</b>

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

#### **41 Сегментный анализ**

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 были определены следующие отчетные сегменты:

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

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

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**  
**Сегментный анализ**

**41 Сегментный анализ (продолжение)**

	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в млн. рублей)</i>										
<b>За 2020 год</b>										
<b>Выручка от внешних клиентов:</b>	<b>67 241</b>	<b>63 306</b>	<b>10 396</b>	<b>31 353</b>	<b>16 037</b>	<b>9 002</b>	<b>14 418</b>	<b>7 728</b>	<b>28 126</b>	<b>247 607</b>
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	65 565	55 349	8 770	27 009	14 167	7 100	11 431	6 845	24 721	<b>220 957</b>
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 676	7 957	1 626	4 344	1 870	1 902	2 987	883	3 405	<b>26 650</b>
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(20 654)	26 507	10 381	(3 571)	(127)	(472)	(3 929)	(2 493)	8 463	<b>14 105</b>
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(73 730)	(32 469)	(4 413)	(17 022)	(11 073)	(2 805)	(8 874)	(4 137)	(5 895)	<b>(160 418)</b>
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	(12 037)	(10 147)	(113)	(3 871)	(2 088)	(3 057)	(2 035)	(2 340)	(1 659)	<b>(37 347)</b>
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(44 655)	(3 055)	(887)	(2 355)	(1 007)	(942)	(1 717)	(545)	(1 116)	<b>(56 279)</b>
- Расходы на амортизацию	(2 440)	(350)	(80)	(277)	(119)	(152)	(236)	(60)	(123)	<b>(3 837)</b>
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(5 903)	434	(75)	1 129	415	(680)	273	47	2 401	<b>(1 959)</b>
Текущий налог на прибыль	(4 488)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(4 488)</b>
<b>(Убыток)/прибыль отчетных сегментов</b>	<b>(94 226)</b>	<b>44 576</b>	<b>15 289</b>	<b>5 663</b>	<b>2 157</b>	<b>1 046</b>	<b>(1 864)</b>	<b>(1 740)</b>	<b>30 320</b>	<b>1 221</b>
<b>Межсегментные доходы/(расходы)**</b>	<b>85 409</b>	<b>(39 497)</b>	<b>(13 328)</b>	<b>(2 435)</b>	<b>63</b>	<b>(3 037)</b>	<b>(521)</b>	<b>2 029</b>	<b>(28 683)</b>	<b>-</b>

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

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**  
**Сегментный анализ**

**41 Сегментный анализ (продолжение)**

	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в млн. рублей)</i>										
<b>За 2019 год</b>										
<b>Выручка от внешних клиентов:</b>	<b>74 809</b>	<b>64 682</b>	<b>8 872</b>	<b>33 031</b>	<b>18 131</b>	<b>8 948</b>	<b>14 277</b>	<b>6 886</b>	<b>33 322</b>	<b>262 958</b>
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	73 310	58 114	7 517	28 889	16 299	7 191	11 506	6 122	30 239	<b>239 187</b>
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 499	6 568	1 355	4 142	1 832	1 757	2 771	764	3 083	<b>23 771</b>
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	28 144	(7 826)	(3 008)	2 151	314	713	1 286	772	(2 538)	<b>20 008</b>
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(80 459)	(35 086)	(5 205)	(19 333)	(11 979)	(3 189)	(9 645)	(5 805)	(6 385)	<b>(177 086)</b>
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	(2 081)	(9 654)	317	(4 827)	(5 309)	(4 425)	(949)	(1 385)	(1 113)	<b>(29 426)</b>
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(40 236)	(2 524)	(717)	(2 160)	(880)	(871)	(1 481)	(490)	(960)	<b>(50 319)</b>
- Расходы на амортизацию	(2 094)	(288)	(69)	(244)	(102)	(126)	(205)	(51)	(108)	<b>(3 287)</b>
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(13 145)	(705)	(343)	(678)	28	(892)	(1 253)	233	(1 072)	<b>(17 827)</b>
Текущий налог на прибыль	(4 042)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(4 042)</b>
<b>(Убыток)/прибыль отчетных сегментов</b>	<b>(37 010)</b>	<b>8 887</b>	<b>(84)</b>	<b>8 184</b>	<b>305</b>	<b>284</b>	<b>2 235</b>	<b>211</b>	<b>21 254</b>	<b>4 266</b>
<b>Межсегментные доходы/(расходы)**</b>	<b>64 649</b>	<b>(18 266)</b>	<b>2 518</b>	<b>(12 163)</b>	<b>(1 584)</b>	<b>(7 813)</b>	<b>(5 463)</b>	<b>(704)</b>	<b>(21 174)</b>	<b>-</b>
<b>Итого активов</b>										
На 01.01.2021	3 279 930	1 709 743	244 666	648 705	421 208	209 256	315 573	152 938	479 372	7 461 391
На 01.01.2020	2 636 408	1 322 088	165 916	579 168	326 669	185 111	260 877	126 275	446 421	6 048 933
<b>Итого обязательств</b>										
На 01.01.2021	3 075 417	1 709 617	244 633	648 480	421 104	209 233	315 471	152 938	479 366	7 256 259
На 01.01.2020	2 462 709	1 321 962	165 883	578 943	326 565	185 088	260 775	126 275	446 415	5 874 615

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

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

## **42 Управление рисками**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

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

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

## 42 Управление рисками (продолжение)

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

В целях развития системы управления рыночным риском в 2020 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется. Так, в 2020 году в процесс принятия решения были введены:

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

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

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, Банк продолжил выполнение требований Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее План ОНиВД, актуализирован в 2020 году), были актуализированы Планы ОНиВД на уровне региональных филиалов Банка и введены в действие модули Плана ОНиВД по критичным процессам.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска также включается кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и по сделкам репо. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 44.

## **42 Управление рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Управление рисками

## 42 Управление рисками (продолжение)

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

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются Департаментом рисков. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 + до 7 D, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Там, где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

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

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

## **42 Управление рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 42 Управление рисками (продолжение)

Лимиты устанавливаются на:

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

В качестве основных методов оценки процентного риска используются:

- анализ и оценка разрывов в сроках погашения/ближайших сроках пересмотра процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам);
- оценка чувствительности чистого процентного дохода банковской книги к изменению рыночных ставок.

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

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Управление рисками

42 Управление рисками (продолжение)

На 01.01.2021

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

(в млн. рублей)	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого процентных финансовых активов*	277 317	1 430 151	218 081	275 732	974 510	3 175 791
Итого процентных финансовых обязательств*	624 262	688 299	388 907	467 740	643 762	2 812 970
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(346 945)</b>	<b>741 852</b>	<b>(170 826)</b>	<b>(192 008)</b>	<b>330 748</b>	<b>362 821</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(346 945)</b>	<b>394 907</b>	<b>224 081</b>	<b>32 073</b>	<b>362 821</b>	<b>-</b>

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

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

(в млн. рублей)	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого процентных финансовых активов*	125 038	63 806	19 976	140 584	142 667	492 071
Итого процентных финансовых обязательств*	52 044	107 503	76 435	88 649	170 904	495 535
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>72 994</b>	<b>(43 697)</b>	<b>(56 459)</b>	<b>51 935</b>	<b>(28 237)</b>	<b>(3 464)</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>72 994</b>	<b>29 297</b>	<b>(27 162)</b>	<b>24 773</b>	<b>(3 464)</b>	<b>-</b>

На 01.01.2020

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

(в млн. рублей)	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого процентных финансовых активов*	386 366	776 957	163 192	222 019	974 523	<b>2 523 057</b>
Итого процентных финансовых обязательств*	512 448	266 063	290 342	449 825	866 424	<b>2 385 102</b>
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(126 082)</b>	<b>510 894</b>	<b>(127 150)</b>	<b>(227 806)</b>	<b>108 099</b>	<b>137 955</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>(126 082)</b>	<b>384 812</b>	<b>257 662</b>	<b>29 856</b>	<b>137 954</b>	<b>-</b>

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

Управление рисками

42 Управление рисками (продолжение)

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

(в млн. рублей)	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого процентных финансовых активов*	76 377	22 013	21 832	102 056	119 195	341 473
Итого процентных финансовых обязательств*	44 494	33 812	32 884	70 258	169 214	350 662
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>31 883</b>	<b>(11 799)</b>	<b>(11 052)</b>	<b>31 798</b>	<b>(50 019)</b>	<b>(9 189)</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>31 883</b>	<b>20 084</b>	<b>9 032</b>	<b>40 830</b>	<b>(9 189)</b>	<b>-</b>

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

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

В сценарии одномоментного снижения/роста процентных ставок по состоянию на 01.01.2021 изменение чистого процентного дохода Банка за год составит:

- на 1 652 млн. рублей меньше/ больше по операциям в рублях;
- на 57 млн. рублей больше/меньше по операциям в долларах США.

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

- на 1 838 млн. рублей меньше/ больше по операциям в рублях;
- на 58 млн. рублей больше/меньше по операциям в долларах США.

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

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

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

## 42 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

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

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

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

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

### Валютный риск

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

(в млн. рублей)	01.01.2021	01.01.2020
Сумма всех ОВП	(13 114)	2 137
VAR	454	26
Expected Shortfall	594	48

Управление рисками

42 Управление рисками (продолжение)

**Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

Ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и на 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют.

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2021	(в млн.рублей) Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	34 862	105
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	64 694	2 776
<i>Портфель ценных бумаг, переданных в доверительное управление</i>			
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	779	32
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	72 987	1 025
	USD	10 728	246
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	166 584	801
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	6 315	326
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	43 331	2 280
	USD	39 501	946
<b>Всего</b>		<b>439 781</b>	<b>8 537</b>

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2020	(в млн.рублей) Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	15 301	47
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	27 185	550
	USD	588	2
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	151 431	2 331
	USD	1 953	53
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	635	19
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	32 166	1 313
	USD	40 128	1 473
<b>Всего</b>		<b>269 387</b>	<b>5 788</b>



## **42 Управление рисками (продолжение)**

### **Риск концентрации**

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

В рамках управления риском концентрации Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками

42 Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации в разрезе географических зон

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2021:

(в тыс. рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	66 419 199	-	-	66 419 199
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	116 441 547	-	-	116 441 547
Средства в кредитных организациях	4 380 459	1 409 914	398 345	6 188 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 494 904	5 383 784	4 906	199 883 594
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 745 018 034	31 375 746	123 426 357	2 899 820 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	254 382 847	-	1 467 481	255 850 328
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26 458 010	-	-	26 458 010
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	72 282 585	-	-	72 282 585
Требования по текущему налогу на прибыль	211	-	-	211
Отложенный налоговый актив	16 684 576	-	-	16 684 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 690 395	-	-	63 690 395
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 356 117	-	-	1 356 117
Прочие активы	94 585 103	7	10 550	94 595 660
<b>Итого активов</b>	<b>3 656 193 987</b>	<b>38 169 451</b>	<b>125 307 639</b>	<b>3 819 671 077</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	87 104 642	-	-	87 104 642
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 102 279 521	61 429 345	7 578 639	3 171 287 505
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 626 389	2 789 350	737	5 416 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	329 807 790	-	-	329 807 790
Обязательства по текущему налогу на прибыль	414 435	-	-	414 435
Отложенные налоговые обязательства	330 093	-	-	330 093
Прочие обязательства	19 058 176	537	1 703	19 060 416
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 118 524	-	-	1 118 524
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 542 739 570</b>	<b>64 219 232</b>	<b>7 581 079</b>	<b>3 614 539 881</b>
<b>Чистая позиция по балансовым инструментам</b>	<b>113 454 417</b>	<b>(26 049 781)</b>	<b>117 726 560</b>	<b>205 131 196</b>

\* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

**Управление рисками**

**42 Управление рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР*</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства	60 130 916	-	-	60 130 916
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	96 928 229	-	-	96 928 229
Средства в кредитных организациях	5 256 588	21 804 849	6 739	27 068 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 061 680	4 025 370	-	111 087 050
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 345 378 107	11 730 109	79 131 820	2 436 240 036
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225 434 910	-	996 361	226 431 271
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	51 011 844	-	-	51 011 844
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63 612 958	59 645	-	63 672 603
Требования по текущему налогу на прибыль	1 079	-	-	1 079
Отложенный налоговый актив	17 691 631	-	-	17 691 631
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 124 854	-	-	49 124 854
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	994 890	-	-	994 890
Прочие активы	77 544 053	-	636	77 544 689
<b>Итого активов</b>	<b>3 100 171 739</b>	<b>37 619 973</b>	<b>80 135 556</b>	<b>3 217 927 268</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 282 167	-	-	45 282 167
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 613 256 267	51 282 318	2 771 149	2 667 309 734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 351 402	1 430 927	-	4 782 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	312 063 011	-	-	312 063 011
Обязательства по текущему налогу на прибыль	415 788	-	-	415 788
Отложенные налоговые обязательства	467 820	-	-	467 820
Прочие обязательства	8 971 073	1 836 001	762 747	11 569 821
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 718 281	-	-	1 718 281
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 985 525 809</b>	<b>54 549 246</b>	<b>3 533 896</b>	<b>3 043 608 951</b>
<b>Чистая позиция по балансовым инструментам</b>	<b>114 645 930</b>	<b>(16 929 273)</b>	<b>76 601 660</b>	<b>174 318 317</b>

\* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Примечания с 1 по 48 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **42 Управление рисками (продолжение)**

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

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

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

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

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

**Управление рисками**

**42 Управление рисками (продолжение)**

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 01.01.2021:

(в млн. рублей)	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока	Итого
Итого активов	710 052	131 206	344 694	262 665	748 184	715 930	1 612 935	385 455	<b>4 911 121</b>
Итого обязательств	930 249	313 637	456 061	561 517	1 007 842	854 494	318 942	468 379	<b>4 911 121</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>(220 197)</b>	<b>(402 628)</b>	<b>(513 995)</b>	<b>(812 847)</b>	<b>(1 072 505)</b>	<b>(1 211 069)</b>	<b>82 924</b>	<b>-</b>	<b>X</b>
Дополнит. источники ликвидности*	1 119 228	992 380	1 002 380	1 113 630	X	X	X	X	X
<b>Ликвидная позиция с учетом дополнит. источников</b>	<b>899 031</b>	<b>589 752</b>	<b>488 385</b>	<b>300 783</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

\* в основном привлечение у Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.18 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 01.01.2020:

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

\* в основном привлечение у Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.18 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»

В течение 2020 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

	Нормативное значение	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), (%)	min 15	90.4	133.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), (%)	min 50	118.7	247.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), (%)	max 120	65.3	52.1

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 01.01.2021 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Банка и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Примечания с 1 по 48 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Управление рисками

42 Управление рисками (продолжение)

Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021:

(в тыс. рублей)	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты (включая производные финансовые активы) с расчетами на валовой основе						
- приток денежных средств	(179 940 967)	(118 224 947)	(141 232 961)	(23 194 536)	(78 677 857)	(541 271 268)
- отток денежных средств	180 663 362	115 290 971	141 385 714	23 995 751	70 149 003	531 484 801
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе (обязательства)	-	(1 322 863)	35 175	(490 605)	(674)	(1 778 967)
Средства других банков	48 905 831	144 834 274	10 380 888	12 517 183	54 859 526	271 497 702
Средства клиентов (за исключением субординированных обязательств)	1 031 114 417	779 935 749	608 172 691	488 847 417	57 938 316	2 966 008 590
Выпущенные векселя	8 698 940	7 573 369	5 147 734	45 723 580	-	67 143 623
Выпущенные облигации	424 631	42 429 828	18 226 202	89 701 823	69 462 668	220 245 152
Прочие финансовые обязательства	2 103 976	1 163 769	1 443 575	4 849 942	4 718 502	14 279 764
Субординированные обязательства	1 160 532	6 508 023	17 675 433	65 076 015	191 444 129	281 864 132
<b>Внебалансовые финансовые обязательства</b>						
Выданные гарантии	142 381 675	-	-	-	-	142 381 675
Аккредитивы	28 971 014	-	-	-	-	28 971 014
Рамбурсные обязательства	1 320 726	-	-	-	-	1 320 726
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО	5 043 061	-	-	-	-	5 043 061
Прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	46 545 059	-	-	-	-	46 545 059
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 317 392 257</b>	<b>978 188 173</b>	<b>661 234 451</b>	<b>707 026 570</b>	<b>369 893 613</b>	<b>4 033 735 064</b>

**Управление рисками**

**42 Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>До востребо- вания и до 30 дней</b>	<b>От 31 до 180 дней</b>	<b>От 181 дня до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Более 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Поставочные производные финансовые инструменты (включая производные финансовые активы) с расчетами на валовой основе						
- приток денежных средств	(79 477 781)	(28 280 480)	(114 934 940)	(47 138 876)	(86 336 252)	(356 168 329)
- отток денежных средств	79 428 976	28 199 006	115 426 091	47 753 012	78 357 356	349 164 441
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	14 171	(194 111)	(54 638)	140 846	-	(93 732)
- приток денежных средств	(316 456)	(725 114)	(1 139 555)	(3 093 688)	-	(5 274 813)
- отток денежных средств	330 627	531 003	1 084 917	3 234 534	-	5 181 081
Средства других банков	48 417 339	434 195	645 278	13 963 154	62 406 314	125 866 280
Средства клиентов (за исключением субординированных обязательств)	842 435 342	585 850 128	500 590 244	600 136 111	51 062 047	2 580 073 872
Выпущенные векселя	18 987 212	14 708 210	733 001	9 275 041	3 626 308	47 329 772
Выпущенные облигации	2 802 440	17 142 785	21 186 314	96 180 125	98 880 250	236 191 914
Прочие финансовые обязательства	6 201 173	209 172	388 584	5 648	-	6 804 577
Субординированные обязательства	182 342	5 434 447	7 302 940	47 582 551	209 302 415	269 804 695
<b>Внебалансовые финансовые обязательства</b>						
Выданные гарантии	101 446 179	-	-	-	-	101 446 179
Аккредитивы	1 709 960	-	-	-	-	1 709 960
Рамбурсные обязательства	1 192 847	-	-	-	-	1 192 847
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО	184	-	-	-	-	184
Прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	13 900 884	-	-	-	-	13 900 884
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 037 241 268</b>	<b>623 503 352</b>	<b>531 282 874</b>	<b>767 897 612</b>	<b>417 298 438</b>	<b>3 377 223 544</b>

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

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



## **42 Управление рисками (продолжение)**

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

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

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

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

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

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

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

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

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;
- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам/событиям операционного риска Банка;
- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;

## **42 Управление рисками (продолжение)**

- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;
- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;
- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;
- осуществляет сопровождение планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, проводит их тестирование в установленном порядке в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

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

- обеспечивается безопасность банковской деятельности, включая информационную безопасность;
- объекты Банка оборудованы в установленном порядке техническими средствами охраны, системами противопожарной защиты, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации, с выводом на пультах централизованного наблюдения охранных организаций или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники Банка проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций на объектах Банка;
- организована охрана объектов Банка, установлены системы охранного телевидения с целью контроля пропускного и внутриобъектового режимов на объектах Банка с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией, а также системой охранного телевидения в целях усиления контроля за процессом проведения операций с денежной наличностью кассовыми работниками и клиентами Банка;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- серверное оборудование Банка, обеспечивающее работу ключевых банковских систем размещено в нескольких территориально удаленных центрах обработки данных, которые обеспечены высоконадежной отказоустойчивой инженерной инфраструктурой, защищенной от отказа ее компонентов, оснащены системами гарантированного электроснабжения, резервными источниками электропитания, основными и резервными каналами связи, системами контроля и управления доступом в режимные помещения;
- отказоустойчивость и доступность информационных систем Банка обеспечивается наличием резервного оборудования, а также технологий, обеспечивающих резервирование данных и прикладной части систем в соответствии с их критичностью;
- выполняется на регулярной основе резервное копирование информационных систем в соответствии с порядком, описанным во внутренних документах Банка; для резервного копирования используются ротационные схемы, включающие ежедневные, еженедельные и ежемесячные копии;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- проводится экспертиза всех новых направлений деятельности, процессов, продуктов и услуг, систем Банка, с учетом оценки подверженности операционному риску, в том числе согласование/утверждение проектов внутренних документов Банка со всеми заинтересованными подразделениями Банка;

**Управление рисками**

**42 Управление рисками (продолжение)**

- не допускается проведение операций/использование систем при отсутствии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок проведения данных операций/использования систем, включая контрольные процедуры, реализуемые при их проведении;
- уполномоченными органами Банка утверждены стандарты корпоративной культуры, предусматривающие необходимость соблюдения принципов управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, а также обеспечиваются создание и поддержка стимулов ответственного профессионального поведения;
- проводится на регулярной основе обучение работников Банка по направлениям деятельности Банка посредством прохождения курсов дистанционного обучения, в том числе в части управления операционным риском в рамках их деятельности, в соответствии с распределением полномочий.

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Операционный риск, всего, в том числе:	17 067 609	16 316 593
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	113 784 057	108 777 285
- чистые процентные доходы	68 110 102	70 437 789
- чистые непроцентные доходы	45 673 955	38 339 496
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

#### **43 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

<i>(в тыс. рублей, %)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс. рублей)	17 050 319	11 973 974
Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс. рублей)	11 633 843	7 191 645
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (%)	31,8	39,9

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в бухгалтерском балансе, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в бухгалтерском балансе взаимозачет не производится, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020:

На 01.01.2021	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в бухгалтерском балансе взаимозачет не произведен		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тыс. рублей)						
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	17 046 145	-	17 046 145	(1 672 028)	(5 683 737)	9 690 380
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	5 039 463	-	5 039 463	(5 039 463)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	5 412 492	-	5 412 492	(1 672 028)	(2 302 706)	1 437 758
Средства других банков (сделки прямого репо)	23 389	-	23 389	(23 389)	-	-
На 01.01.2020	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в бухгалтерском балансе взаимозачет не произведен		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тыс. рублей)						
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	11 929 682	-	11 929 682	(638 757)	(1 004 049)	10 286 876
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	357 969	-	357 969	(357 969)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	4 769 934	-	4 769 934	(638 757)	(847 416)	3 283 761

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

#### 44 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.01.2021 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2020: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 01.01.2021 договорные обязательства капитального характера Банка составили 2 961 184 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 949 550 тыс. рублей).

#### 44 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	231 595 616	126 390 444
Аккредитивы	28 971 014	7 980 771
Рамбурсные обязательства	1 320 726	1 192 847
Резерв на возможные потери	(710 919)	(473 450)
Корректировка резерва под ОКУ	(216 278)	(511 743)
Итого резерв под ОКУ	(927 197)	(985 193)
<b>Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва</b>	<b>260 960 159</b>	<b>134 578 869</b>
Гарантии исполнения обязательств	142 381 675	101 446 179
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	2 087 917	-
Резерв на возможные потери	(191 327)	(733 088)
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва</b>	<b>405 238 424</b>	<b>235 291 960</b>

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Российские рубли	382 586 529	222 707 402
Доллары США	13 643 470	6 664 433
Евро	9 008 425	5 920 125
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>405 238 424</b>	<b>235 291 960</b>

#### **44 Условные обязательства (продолжение)**

Анализ по кредитному качеству в отношении неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2021 приведен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Низкий кредитный риск	12 151 913	-	-	<b>12 151 913</b>
Умеренный кредитный риск	170 094 123	1 315 759	-	<b>171 409 882</b>
Повышенный кредитный риск	37 203 750	1 166 837	-	<b>38 370 587</b>
Высокий кредитный риск	-	943 244	-	<b>943 244</b>
Дефолт	-	-	91 383	<b>91 383</b>
Без рейтинга	8 618 766	9 418	423	<b>8 628 607</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>228 068 552</b>	<b>3 435 258</b>	<b>91 806</b>	<b>231 595 616</b>

Анализ по кредитному качеству в отношении обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 приведен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Низкий кредитный риск	1 270 312	-	-	<b>1 270 312</b>
Умеренный кредитный риск	76 846 989	310 939	-	<b>77 157 928</b>
Повышенный кредитный риск	34 745 441	2 086 179	-	<b>36 831 620</b>
Высокий кредитный риск	-	2 509 991	-	<b>2 509 991</b>
Дефолт	-	-	321 209	<b>321 209</b>
Без рейтинга	8 219 864	50 197	29 323	<b>8 299 384</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>121 082 606</b>	<b>4 957 306</b>	<b>350 532</b>	<b>126 390 444</b>

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	7 430 038	13 084 255

По состоянию на 01.01.2021 обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 24 998 963 тыс. рублей (на 01.01.2020: 22 334 156 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».



#### **45 Производные финансовые инструменты**

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

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

Методика Банка по определению справедливой стоимости ПФИ включает в себя:

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

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

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

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

#### **45 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

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

	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 846 466	1 903 924	9 032 302	2 359 934
- ценные бумаги	8 579 732	1 594 321	8 974 445	2 337 215
- валюта	120 033	164 322	57 857	22 719
- другие	146 701	145 281	-	-
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	20 440	20 188	-	-
- процентная ставка	12 827	14 972	-	-
- валюта	3 868	1 232	-	-
- драгоценные металлы	3 745	3 984	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	7 531 292	2 218 418	1 541 005	1 798 764
- валюта	4 682 617	1 150 320	599 290	953 685
- процентная ставка	2 848 675	1 067 563	941 707	844 221
- драгоценные металлы	-	535	8	858
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	652 121	1 273 946	1 400 667	623 631
- процентная ставка	652 121	1 273 946	1 400 667	623 631
<b>Итого</b>	<b>17 050 319</b>	<b>5 416 476</b>	<b>11 973 974</b>	<b>4 782 329</b>

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка не было ПФИ, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Банка.

#### 46 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости**

(в тыс. рублей)	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	66 419 199	66 419 199	60 130 916	60 130 916
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	116 441 547	116 441 547	96 928 229	96 928 229
Средства в других банках	6 188 718	6 188 718	27 068 176	27 068 176
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	272 890 638	272 890 638	301 576 709	301 597 087
- Кредиты корпоративным клиентам	2 088 217 881	2 082 205 038	1 694 259 031	1 686 885 348
- Кредиты физическим лицам	538 711 618	544 166 559	440 404 296	433 364 980
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 470 450	1 523 286	1 691 141	1 759 395
- Облигации субъектов Российской Федерации	6 880 544	7 177 009	10 903 652	11 348 573
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	18 107 016	18 441 605	38 417 051	38 895 705
Прочие финансовые активы	5 355 394	5 355 394	2 559 816	2 559 816
<b>Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>	<b>3 120 683 005</b>	<b>3 120 808 993</b>	<b>2 673 939 017</b>	<b>2 660 538 225</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>540 236 688</b>	<b>540 236 688</b>	<b>409 478 610</b>	<b>409 478 610</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 660 919 693</b>	<b>3 661 045 681</b>	<b>3 083 417 627</b>	<b>3 070 016 835</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	354 211 672	354 437 775	447 949 014	448 052 933
- прочие юридические лица	1 277 978 445	1 285 713 511	951 147 202	959 421 539
- физические лица	1 376 148 431	1 392 357 936	1 209 818 675	1 220 409 722
Выпущенные векселя	67 022 991	67 022 991	47 329 678	47 329 678
Выпущенные облигации	262 784 799	282 911 808	264 733 333	284 241 897
Прочие финансовые обязательства	12 476 118	12 476 118	6 804 577	6 804 577
<b>Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых подлежит</b>	<b>3 350 622 456</b>	<b>3 394 920 139</b>	<b>2 927 782 479</b>	<b>2 966 260 346</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 416 476</b>	<b>5 416 476</b>	<b>4 782 329</b>	<b>4 782 329</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 356 038 932</b>	<b>3 400 336 615</b>	<b>2 932 564 808</b>	<b>2 971 042 675</b>

\*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).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 383 802	18 938 401	55 790 873	99 113 076
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	225 306 323	997 219	127 729	226 431 271
Производные финансовые инструменты	-	11 973 974	-	11 973 974
Офисные здания и помещения	-	-	29 600 310	29 600 310
Прочие финансовые активы	40 627 150	31 333 139	-	71 960 289
<b>Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	60 130 916	-	60 130 916
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	96 928 229	96 928 229
Средства в других банках	-	27 068 176	-	27 068 176
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 421 847 415	2 421 847 415
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 628 973	7 374 700	-	52 003 673
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	2 559 816	2 559 816
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>334 946 248</b>	<b>157 816 525</b>	<b>2 606 854 372</b>	<b>3 099 617 145</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	4 782 329	-	4 782 329
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Средства кредитных организаций	-	103 296 400	-	103 296 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	71 803 217	2 556 080 977	2 627 884 194
Выпущенные векселя	-	-	47 329 678	47 329 678
Выпущенные облигации	167 099 110	117 142 787	-	284 241 897
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 804 577	6 804 577
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>167 099 110</b>	<b>297 024 733</b>	<b>2 610 215 232</b>	<b>3 074 339 075</b>

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2020	Итого расходы	Поступления	Выбытия	На 01.01.2021
<b>Финансовые активы</b>					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 790 959	3 669 638	28 862 954	(5 137 944)	83 185 607
<b>Финансовые активы</b>					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 756 471	1 084 510	36 039 273	(8 089 295)	55 790 959

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

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

(в тыс. рублей)	за 2020 год		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованная прибыль**	
Итого доходы/(расходы)*	2 970 771	698 867	3 669 638

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

\*\* Нереализованная прибыль включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 3 921 740 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, за 2019 год составляет:

(в тыс. рублей)	за 2019 год		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованный убыток **	
Итого доходы/(расходы)*	4 493 682	(3 409 172)	1 084 510

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

\*\* Нереализованный убыток включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 715 913 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

#### Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

По состоянию на 01.01.2021 при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2 938 867 тыс. рублей/увеличится на 3 040 572 тыс. рублей (на 01.01.2020: уменьшится на 1 844 535 тыс. рублей/увеличится на 1 795 883 тыс. рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.81% до 11.42% (на 01.01.2020: от 4.78% до 20.21%).

На 01.01.2021 влияние обеспечения при оценке кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, составило 67 708 тыс. рублей (на 01.01.2020: 103 479 тыс. рублей).

Переводов финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в течение 2020 года не было.

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

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

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

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

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 котированные 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.

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

<b>Активы</b>	<b>Справедливая стоимость, в тыс. рублей</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые допущения</b>		
			<b>Допущение</b>	<b>Мин</b>	<b>Макс</b>
Офисные здания и помещения	29 227 378	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01.01.2020.

<b>Активы</b>	<b>Справедливая стоимость, в тыс. рублей</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые допущения</b>		
			<b>Допущение</b>	<b>Мин</b>	<b>Макс</b>
Офисные здания и помещения	29 600 310	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

#### 47 Операции со связанными сторонами

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

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

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



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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Связанные стороны, в том числе</b>	<b>Через участие органов государственной власти</b>	<b>Через участие в дочерних и зависимых организациях</b>
<b>Денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>117 847 453</b>	<b>117 847 453</b>	-
Банк России	96 928 229	96 928 229	-
Кредитные организации	20 919 224	20 919 224	-
<b>Кредиты и авансы клиентам , оцениваемые по амортизированной стоимости, всего , в том числе:</b>	<b>422 937 292</b>	<b>413 039 707</b>	<b>9 897 585</b>
Кредитные организации	172 980 621	172 980 621	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(123 480)	(123 480)	-
Клиенты, всего, в том числе:	292 928 977	254 604 391	38 324 586
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	6 697	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(42 848 826)	(14 421 825)	(28 427 001)
Резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(17)	-	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>34 447 105</b>	<b>34 385 146</b>	<b>61 959</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	15 301 039	15 301 039	-
Ценные бумаги компаний и банков	9 291 773	9 229 814	61 959
Производные финансовые инструменты - активы	9 854 293	9 854 293	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>181 686 801</b>	<b>173 739 533</b>	<b>7 947 268</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	151 674 408	151 674 408	-
Ценные бумаги компаний и банков	28 515 909	20 568 641	7 947 268
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	1 496 484	1 496 484	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>38 460 156</b>	<b>38 460 156</b>	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 694 021	1 694 021	-
Ценные бумаги компаний и банков	36 865 448	36 865 448	-
Резерв под ОКУ	(99 313)	(99 313)	-
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:</b>	<b>63 544 355</b>	-	<b>63 544 355</b>
Акции, паи и прочие участия	94 407 017	-	94 407 017
Резерв под обесценение	(30 862 662)	-	(30 862 662)
<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>367 904</b>	<b>367 904</b>	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	326 903	326 903	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	41 001	41 001	-
<b>Средства клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>830 502 595</b>	<b>788 770 692</b>	<b>41 731 903</b>
Банк России	45 282 167	45 282 167	-
Кредитные организации	14 581 267	14 581 267	-
Клиенты, всего, в том числе:	770 639 161	728 907 258	41 731 903
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 224 211	-	-
<b>Производные финансовые инструменты - обязательства</b>	<b>407 777</b>	<b>407 777</b>	-
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>144 046 903</b>	<b>144 046 903</b>	-
<b>Гарантии предоставленные</b>	<b>10 804 608</b>	<b>10 804 608</b>	-
<b>Гарантии полученные</b>	<b>28 018 107</b>	<b>21 071 720</b>	<b>6 946 387</b>

Средства, размещенные в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.01.2021 составляют 116 441 547 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 96 928 229 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России на 01.01.2021 составляют 87 104 642 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 45 282 167 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 2020 и 2019 годах были увеличение уставного капитала, распределение прибыли в виде дивидендов, выплата налогов и получение субсидий по государственным программам льготного кредитования.

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

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
<b>Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:</b>	<b>1 115</b>	<b>1 115</b>	<b>-</b>
Кредитные организации	1 115	1 115	-
<b>Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:</b>	<b>5 322 659</b>	<b>5 322 659</b>	<b>-</b>
Банк России	2 796 571	2 796 571	-
Кредитные организации	2 526 088	2 526 088	-
<b>Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:</b>	<b>14 727 475</b>	<b>14 119 467</b>	<b>604 157</b>
Компании	14 723 624	14 119 467	604 157
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	3 851	-	-
<b>Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:</b>	<b>16 831 773</b>	<b>16 162 903</b>	<b>668 870</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	263 267	263 267	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	10 465 436	10 465 436	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	6 103 070	5 434 200	668 870
<b>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>(49 168)</b>	<b>(49 168)</b>	<b>-</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(125 334)	(125 334)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	76 166	76 166	-
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>2 627 884</b>	<b>1 723 045</b>	<b>904 839</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	878	878	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	906 468	906 468	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	1 720 538	815 699	904 839
<b>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>69 886</b>	<b>69 886</b>	<b>-</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	10 427	10 427	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	59 459	59 459	-
<b>Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов</b>	<b>10 398</b>	<b>10 398</b>	<b>-</b>
<b>Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(4 848 520)</b>	<b>(4 848 520)</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:</b>	<b>5 091 489</b>	<b>5 091 489</b>	<b>-</b>
Банка России	4 422 552	4 422 552	-
Кредитные организации	668 937	668 937	-
<b>Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>34 237 075</b>	<b>33 581 590</b>	<b>448 665</b>
Компании	34 237 075	33 581 590	448 665
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	206 820	-	-
<b>Процентные расходы по субординированным обязательствам</b>	<b>7 206 782</b>	<b>4 114 526</b>	<b>3 092 256</b>
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>25 582</b>	<b>34</b>	<b>25 548</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>6 341 060</b>	<b>6 341 060</b>	<b>-</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	6 341 060	6 341 060	-

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Связанные стороны, в том числе</b>	<b>Через участие органов государственной власти</b>	<b>Через участие в дочерних и зависимых организациях</b>
<b>Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	<b>-</b>
Кредитные организации	1 392	1 392	-
<b>Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:</b>	<b>8 330 761</b>	<b>8 330 761</b>	<b>-</b>
Банк России	4 402 069	4 402 069	-
Кредитные организации	3 928 692	3 928 692	-
<b>Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:</b>	<b>16 611 503</b>	<b>16 478 372</b>	<b>129 499</b>
Компании	16 607 871	16 478 372	129 499
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	3 632	-	-
<b>Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:</b>	<b>23 547 375</b>	<b>22 994 179</b>	<b>553 196</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	3 430 268	3 430 268	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	13 332 467	13 332 467	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	6 784 640	6 231 444	553 196
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>1 333 984</b>	<b>1 292 025</b>	<b>41 959</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	588 249	588 249	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	745 735	703 776	41 959
<b>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>514 315</b>	<b>489 712</b>	<b>24 603</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	56 577	56 577	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	911 826	911 826	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(454 088)	(478 691)	24 603
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>146 240</b>	<b>146 240</b>	<b>-</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 798	1 798	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	144 442	144 442	-
<b>Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов</b>	<b>118 644</b>	<b>118 644</b>	<b>-</b>
<b>Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>6 833 080</b>	<b>6 833 080</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:</b>	<b>4 445 591</b>	<b>4 445 591</b>	<b>-</b>
Банка России	3 774 749	3 774 749	-
Кредитные организации	670 842	670 842	-
<b>Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>47 731 456</b>	<b>45 913 749</b>	<b>1 699 285</b>
Компании	47 613 034	45 913 749	1 699 285
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	118 422	-	-
<b>Процентные расходы по субординированным обязательствам</b>	<b>6 377 279</b>	<b>3 634 248</b>	<b>2 743 031</b>
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>30 983</b>	<b>-</b>	<b>30 983</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>7 168 584</b>	<b>7 168 584</b>	<b>-</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	7 168 584	7 168 584	-

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

##### Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

Ниже приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

(в тыс. рублей)	Сумма выплат	
	за 2020	за 2019
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>670 693</b>	<b>545 122</b>
выплата заработной платы	244 108	182 749
единовременные выплаты	387 540	342 000
прочие краткосрочные вознаграждения	39 045	20 373
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>372 863</b>	<b>169 616</b>
<b>Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу</b>	<b>1 043 556</b>	<b>714 738</b>
<b>Страховые отчисления и выплаты социального характера</b>	<b>(103 134)</b>	<b>(96 370)</b>

За 2020 год выплаты в негосударственный пенсионный фонд не осуществлялись (2019 год: составили 210 000 тыс. рублей).

#### 48 События после окончания отчетного периода

16 февраля 2021 года началось размещение Биржевых облигаций АО «Россельхозбанк» серии БО-09-002Р (рег. номер 4В02-16-03349-В-002Р от 14 декабря 2020 года) в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, сроком погашения 364 дня, номинальным объемом 5 000 млн. рублей, со ставкой купона 5% годовых на весь срок обращения. Плановая дата окончания размещения 18 марта 2021 года.

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

---

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 170 листа(ов)